

# **Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya  
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin  
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

#### A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### 1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

##### 2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

##### 3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>	<b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>
<p><b>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</b></p> <p>Grup'un 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 249.499.524 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 14.531.568 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü Bölüm 2, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili dönemdeki mevzuatında yer alan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları yaklaşımı uygulanarak değiştirilmiş olup kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmalarına ilişkin de önemli değişiklikler getirilmiştir. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde; dikkate alınan, modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan seçilen modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar yaparak kontrol ettik.</li><li>• Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının uygunluğunu test ettik.</li><li>• Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik.</li><li>• Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Grup</li></ul>

<b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>	<b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>
<p><b>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</b></p> <p>Grup TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibariyle karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararları modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızca test ettik.</li><li>• Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik.</li><li>• Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</li><li>• Grup'un finansal tablolarında beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin hazırlanmış olduğu dipnotların doğruluğunu ve tamlığını değerlendirdik.</li></ul>

<b>Kilit Denetim Konuları</b>	<b>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</b>
<p><b>TFRS 9' un ilk kez uygulanması</b></p> <p>Grup, 1 Ocak 2018 itibarıyla "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardını "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Grup'un TFRS 9'u ilk kez uygulamasına ilişkin etki ve açıklamalar konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 1 numaralı dipnotta sunulmuştur.</p> <p>TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını üç bölümde ele almaktadır: Bölüm 1 - Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi; Bölüm 2 - Beklenen kredi zararları ve Bölüm 3 - Finansal riskten korunma muhasebesi.</p> <p>Grup finansal varlıklarının nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilatından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklandığını belirlemek için iş modeli değerlendirmesi yapmaktadır. Grup her iş modelindeki finansal varlıklar için sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olduğuna karar vermek amacıyla her ürün tipi için değerlendirme yapmaktadır.</p> <p>TFRS 9 geçişi kredi karşılıklarının hesaplanmasında kullanılan karmaşık bilgi ve tahminlerde artışa sebep olmuştur. Standardın ilk kez uygulanması, özellikle beklenen zarar karşılıkları modelinin geliştirme safhasında önemli yargı ve yorumların kullanılmasını gerektirmiştir. TFRS 9'un benimsenmesinden kaynaklanan değişikliklerden, Grup'un beklenen kredi zararları yaklaşımına geçişle ilgili açıklamalar, "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunda ayrıca yer almaktadır.</p> <p>Grup, finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un hükümlerini uygulamaya devam etmeyi seçmiştir.</p> <p>TFRS 9'un ilk kez uygulanması çok sayıda yorum ve yargılara bağlı kararlar gerektirmesi ve Grup'un finansal raporlama çerçevesinde önemli bir değişiklik olması sebebiyle tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili olarak, denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Grup'un TFRS 9 finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikasını okuduk ve bunları TFRS 9 gereklilikleriyle karşılaştırdık,</li><li>• Grup'un iş modeli değerlendirmesini temin ettik ve değerlendirdik. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterleri değerlendirdik ve seçtiğimiz örneklem üzerinden ürün gruplarını temsil eden kontratları test ettik.</li></ul> <p>TFRS 9 çerçevesinde uygulanan değer düşüklüğü yaklaşımı ve modelleriyle ilgili uygulanan denetim prosedürleri "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığını açıklayan bölümde ayrıca açıklanmıştır.</p> <p>TFRS 9'un ilk kez uygulanmasına ilişkin açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğunu ve sunulan dipnotları kontrol ettik.</p>

<b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>	<b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>
<p><b>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi</b></p> <p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 921.350 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.5 numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanununun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p>

#### **4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### **5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolaradaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Halûk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2019



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN**  
**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

**Yönetim Merkezi Adresi** : Yapı Kredi Plaza D-Blok  
Levent, 34330, İstanbul  
**Telefon:** : 0212 339 70 00  
**Faks:** : 0212 339 60 00  
**Web Sitesi Adresi:** : [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)  
**E-Posta :** : [financialreports@yapikredi.com.tr](mailto:financialreports@yapikredi.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.		
5. Yapı Kredi Holding B.V.		
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.		
7. Stichting Custody Services YKB		
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
9. Yapı Kredi Bank Malta Ltd		

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme” (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Y. Ali KOÇ**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Gökhan ERÜN**  
Murahhas Üye ve  
Genel Müdür

**Massimo FRANCESE**  
Genel Müdür Yardımcısı

**B. Seda İKİZLER**  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Grup Direktörü

**Wolfgang SCHILK**  
Denetim Komitesi Başkanı

**Adil G. ÖZTOPRAK**  
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler :

**Ad-Soyad / Ünvan** : Umut Hallaç / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü  
**Tel No** : 0212 339 98 87  
**Faks No** : 0212 339 61 05

<b>Birinci bölüm - Genel bilgiler</b>		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin ötünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
<b>İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar</b>		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	9
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	12
6.	Konsolide nakit akış tablosu	14
7.	Kar dağıtım tablosu	16
<b>Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları</b>		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	24
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	28
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	30
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	35
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	37
23.	Hisse başına kazanç	38
24.	İlişkili taraflar	38
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	38
27.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	38
<b>Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler</b>		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	41
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	72
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	74
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	76
7.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	76
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	81
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	82
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	84
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	86
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	86
<b>Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar</b>		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	122
8.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	123
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
<b>Altıncı bölüm - Diğer Açıklamalar</b>		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	124
<b>Yedinci bölüm - Bağımsız Denetim raporu</b>		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olaran açıklanması gereken hususlar	124
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	124

**Birinci Bölüm**

**Genel Bilgiler**

**1. Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (“Banka”, “Yapı Kredi” veya “Ana Ortaklık Banka”), Bakanlar Kurulu’nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti (“T.C.”) kanunlarının men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka’nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**2. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:**

Ana Ortaklık Banka’nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul’da (“BIST”) işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası’na kotedir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10’dur (31 Aralık 2017 - %18,20). Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinin kalan %81,90’ı UniCredit (“UCG”) ve Koç Grubu’nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (“KFH”)’ye aittir.

KFH 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank’ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’nun (“TMSF”) elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST’den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank’ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka’ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL’lik sermaye artışı sonucunda KFH’nin Ana Ortaklık Banka’daki hisse oranı %81,80’e, 29 Haziran 2018 tarihinde tescil edilen 4,1 milyar TL’lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90’a yükselmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler	Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler	
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. (“Yapı Kredi Leasing”)	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. (“Yapı Kredi Faktoring”)	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (“Yapı Kredi Portföy”)	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Yapı Kredi Menkul”)	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Nederland N.V. (“Yapı Kredi NV”)	Koçbank Nederland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

**3. Ana Ortaklık Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
A. Ümit TAFTALI	Üye
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

**Denetim Komitesi Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Wolfgang SCHILK	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Giovanna VILLA	Üye

**Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:**

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

**Genel Müdür Yardımcıları :**

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Albert ANGERSBACH	Risk Yönetimi
Arif Özer İSFENDİYAROĞLU <sup>(1)</sup>	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Hakan ALP	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

(1) Banka'nın Perakende Bankacılık Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 11 Aralık 2018 itibarıyla Arif Özer İsfendiyaroğlu atanmıştır.

**4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	6.918.131.285,23	81,90	6.918.131.285,23	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altındadır.

**5. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 853 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 865 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 17.577 kişidir (31 Aralık 2017 - 17.944 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 18.448 kişidir (31 Aralık 2017 - 18.839 kişi).

**6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:**

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

**7. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:**

Bulunmamaktadır.

# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

#### 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2018)			
Aktif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>60.908.822</b>	<b>60.155.450</b>	<b>121.064.272</b>
<b>1.1</b>	<b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>1.1</b>	<b>17.099.244</b>	<b>45.118.858</b>	<b>62.218.102</b>
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		16.756.471	40.074.837	56.831.308
1.1.2	Bankalar	1.4	237.598	5.031.965	5.269.563
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		105.175	12.056	117.231
<b>1.2</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.2</b>	<b>26.978</b>	<b>221.178</b>	<b>248.156</b>
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17.686	50.656	68.342
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		6.640	170.522	177.162
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.652	-	2.652
<b>1.3</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.5,1.6</b>	<b>22.906.333</b>	<b>4.033.208</b>	<b>26.939.541</b>
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		22.814.906	2.173.404	24.988.310
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		64.144	2.650	66.794
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		27.283	1.857.154	1.884.437
<b>1.4</b>	<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>1.8</b>	<b>12.967.307</b>	<b>9.838.372</b>	<b>22.805.679</b>
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.967.307	9.077.343	22.044.650
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	761.029	761.029
<b>1.5</b>	<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>1.3</b>	<b>7.975.297</b>	<b>1.092.687</b>	<b>9.067.984</b>
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.3.1.2	5.105.944	792.954	5.898.898
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.3.2	2.869.353	299.733	3.169.086
<b>1.6</b>	<b>Donuk Finansal Varlıklar</b>		-	<b>77</b>	<b>77</b>
<b>1.7</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>66.337</b>	<b>148.930</b>	<b>215.267</b>
<b>II.</b>	<b>KREDİLER (Net)</b>	<b>1.7</b>	<b>127.880.228</b>	<b>107.087.728</b>	<b>234.967.956</b>
<b>2.1</b>	<b>Krediler</b>		<b>121.616.780</b>	<b>98.932.043</b>	<b>220.548.823</b>
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		121.616.780	98.932.043	220.548.823
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>1.12</b>	<b>2.233.359</b>	<b>9.998.120</b>	<b>12.231.479</b>
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		2.871.280	11.450.708	14.321.988
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		637.921	1.452.588	2.090.509
<b>2.3</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>		<b>1.803.367</b>	<b>1.615.493</b>	<b>3.418.860</b>
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		1.803.367	1.615.493	3.418.860
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.4</b>	<b>Donuk Alacaklar</b>	<b>1.7.11</b>	<b>13.016.677</b>	<b>283.685</b>	<b>13.300.362</b>
<b>2.5</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>10.789.955</b>	<b>3.741.613</b>	<b>14.531.568</b>
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		709.174	608.200	1.317.374
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		697.788	2.944.253	3.642.041
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	1.7.10	9.382.993	189.160	9.572.153
<b>III.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>1.17</b>	<b>289.796</b>	<b>8.674</b>	<b>298.470</b>
3.1	Satış Amaçlı		289.796	8.674	298.470
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>297.293</b>	<b>784.140</b>	<b>1.081.433</b>
<b>4.1</b>	<b>İştirakler (Net)</b>	<b>1.9</b>	<b>268.828</b>	<b>784.140</b>	<b>1.052.968</b>
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		262.727	784.140	1.046.867
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6.101	-	6.101
<b>4.2</b>	<b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>1.10</b>	<b>7.300</b>	-	<b>7.300</b>
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300
<b>4.3</b>	<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>1.11</b>	<b>21.165</b>	-	<b>21.165</b>
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		21.165	-	21.165
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
<b>V.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>3.293.383</b>	<b>18.792</b>	<b>3.312.175</b>
<b>VI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1.791.184</b>	<b>25.928</b>	<b>1.817.112</b>
6.1	Şerefiye		979.493	-	979.493
6.2	Diğer		811.691	25.928	837.619
<b>VII.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>1.15</b>	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>5.851</b>	<b>3.653</b>	<b>9.504</b>
<b>IX.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>1.16</b>	<b>712.891</b>	-	<b>712.891</b>
<b>X.</b>	<b>DIĞER AKTİFLER</b>	<b>1.18</b>	<b>3.393.959</b>	<b>6.718.482</b>	<b>10.112.441</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>			<b>198.573.407</b>	<b>174.802.847</b>	<b>373.376.254</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

				Önceki Dönem (31/12/2017)	
Aktif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>Nakit değerler ve Merkez Bankası</b>	<b>1.1</b>	<b>7.595.701</b>	<b>34.856.269</b>	<b>42.451.970</b>
<b>II.</b>	<b>Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)</b>	<b>1.2</b>	<b>3.681.893</b>	<b>548.187</b>	<b>4.230.080</b>
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3.681.893	548.187	4.230.080
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		26.584	30.396	56.980
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		38.442	-	38.442
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.3	3.609.726	517.791	4.127.517
2.1.4	Diğer menkul değerler		7.141	-	7.141
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
<b>III.</b>	<b>Bankalar</b>	<b>1.4</b>	<b>81.883</b>	<b>4.755.329</b>	<b>4.837.212</b>
<b>IV.</b>	<b>Para piyasalarından alacaklar</b>	<b>4.215</b>	<b>812.790</b>	<b>812.790</b>	<b>817.005</b>
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	812.790	812.790
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		4.097	-	4.097
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		118	-	118
<b>V.</b>	<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)</b>	<b>1.5,6</b>	<b>21.300.288</b>	<b>3.196.236</b>	<b>24.496.524</b>
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		61.114	96.693	157.807
5.2	Devlet borçlanma senetleri		20.856.199	1.631.451	22.487.650
5.3	Diğer menkul değerler		382.975	1.468.092	1.851.067
<b>VI.</b>	<b>Krediler ve alacaklar</b>	<b>1.7</b>	<b>128.114.248</b>	<b>73.884.539</b>	<b>201.998.787</b>
6.1	Krediler ve alacaklar		126.036.381	73.837.686	199.874.067
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.696.954	970.762	2.667.716
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		124.339.427	72.866.924	197.206.351
6.2	Takipteki krediler		9.024.397	139.187	9.163.584
6.3	Özel karşılıklar (-)		(6.946.530)	(92.334)	(7.038.864)
<b>VII.</b>	<b>Faktoring alacakları</b>		<b>1.812.219</b>	<b>2.030.948</b>	<b>3.843.167</b>
<b>VIII.</b>	<b>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)</b>	<b>1.8</b>	<b>6.771.736</b>	<b>7.425.330</b>	<b>14.197.066</b>
8.1	Devlet borçlanma senetleri		6.771.736	6.574.845	13.346.581
8.2	Diğer menkul değerler		-	850.485	850.485
<b>IX.</b>	<b>İştirakler (net)</b>	<b>1.9</b>	<b>247.144</b>	<b>529.384</b>	<b>776.528</b>
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		242.641	529.384	772.025
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503
<b>X.</b>	<b>Bağlı ortaklıklar (net)</b>	<b>1.10</b>	<b>7.300</b>	<b>-</b>	<b>7.300</b>
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300
<b>XI.</b>	<b>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>	<b>1.11</b>	<b>18.386</b>	<b>-</b>	<b>18.386</b>
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.386	-	18.386
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>	<b>1.12</b>	<b>2.181.856</b>	<b>8.129.868</b>	<b>10.311.724</b>
12.1	Finansal kiralama alacakları		2.767.260	9.419.554	12.186.814
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(585.404)	(1.289.686)	(1.875.090)
<b>XIII.</b>	<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>		<b>1.587.942</b>	<b>168.669</b>	<b>1.756.611</b>
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.028	1.188	68.216
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.520.914	167.481	1.688.395
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Maddi duran varlıklar (net)</b>		<b>2.596.539</b>	<b>15.310</b>	<b>2.611.849</b>
<b>XV.</b>	<b>Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>		<b>1.663.441</b>	<b>18.785</b>	<b>1.682.226</b>
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493
15.2	Diğer		683.948	18.785	702.733
<b>XVI.</b>	<b>Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>	<b>1.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>Vergi varlığı</b>		<b>68.080</b>	<b>-</b>	<b>68.080</b>
17.1	Cari vergi varlığı		14.766	-	14.766
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	1.14	53.314	-	53.314
<b>XVIII.</b>	<b>Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b>	<b>1.15</b>	<b>204.048</b>	<b>5.806</b>	<b>209.854</b>
18.1	Satış amaçlı		204.048	5.806	209.854
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>Diğer aktifler</b>	<b>1.16</b>	<b>2.467.613</b>	<b>3.284.136</b>	<b>5.751.749</b>
<b>Aktif toplamı</b>			<b>180.404.532</b>	<b>139.661.586</b>	<b>320.066.118</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

				Cari Dönem (31/12/2018)
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>2.1</b>	<b>92.742.975</b>	<b>117.548.498</b>	<b>210.291.473</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	<b>2.3.1</b>	<b>1.329.596</b>	<b>45.742.406</b>	<b>47.072.002</b>
<b>III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>2.205.920</b>	<b>1.314.293</b>	<b>3.520.213</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>2.3.3</b>	<b>3.900.361</b>	<b>17.541.842</b>	<b>21.442.203</b>
4.1 Bonolar		1.373.498	-	1.373.498
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	3.835.712	3.835.712
4.3 Tahviller		2.526.863	13.706.130	16.232.993
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.3.4</b>	<b>330.910</b>	<b>7.634.494</b>	<b>7.965.404</b>
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.2</b>	<b>6.383.398</b>	<b>904.351</b>	<b>7.287.749</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.840.503	835.840	6.676.343
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		542.895	68.511	611.406
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.5</b>	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması	2.5.2	-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>2.6</b>	<b>3.114.494</b>	<b>344.691</b>	<b>3.459.185</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.2	680.071	2.197	682.268
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.4	2.434.423	342.494	2.776.917
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>2.7</b>	<b>1.121.246</b>	<b>1.186</b>	<b>1.122.432</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		<b>2.401</b>	<b>8.265</b>	<b>10.666</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>2.9</b>	-	<b>13.557.153</b>	<b>13.557.153</b>
14.1 Krediler		-	5.574.724	5.574.724
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	7.982.429	7.982.429
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.4</b>	<b>15.046.590</b>	<b>3.593.906</b>	<b>18.640.496</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>2.10</b>	<b>39.109.703</b>	<b>(102.425)</b>	<b>39.007.278</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.985.153	-	1.985.153
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.428.216	-	1.428.216
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.661.712	7.315	1.669.027
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		871.298	(68.333)	802.965
16.5 Kâr Yedekleri		19.836.498	(41.407)	19.795.091
16.5.1 Yasal Yedekler		869.410	-	869.410
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		18.959.274	(41.407)	18.917.867
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		7.814	-	7.814
16.6 Kâr veya Zarar		6.307.380	-	6.307.380
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		4.667.426	-	4.667.426
16.7 Azınlık Payları		611	-	611
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>165.287.594</b>	<b>208.088.660</b>	<b>373.376.254</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
<b>I. Mevduat</b>	<b>2.1</b>	<b>75.881.343</b>	<b>97.502.290</b>	<b>173.383.633</b>
I.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.462.541	16.486.429	23.948.970
I.2 Diğer		68.418.802	81.015.861	149.434.663
<b>II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar</b>	<b>2.2</b>	<b>3.537.677</b>	<b>283.028</b>	<b>3.820.705</b>
<b>III. Alınan krediler</b>	<b>2.3.1</b>	<b>2.292.830</b>	<b>40.057.223</b>	<b>42.350.053</b>
<b>IV. Para piyasalarına borçlar</b>		<b>15.433.064</b>	<b>623.076</b>	<b>16.056.140</b>
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		3.703.931	-	3.703.931
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.925.828	-	2.925.828
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.803.305	623.076	9.426.381
<b>V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>	<b>2.3.3</b>	<b>4.796.710</b>	<b>18.481.161</b>	<b>23.277.871</b>
5.1 Bonolar		1.212.509	107.682	1.320.191
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	8.278.912	8.278.912
5.3 Tahviller		3.584.201	10.094.567	13.678.768
<b>VI. Fonlar</b>		-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
<b>VII. Muhtelif borçlar</b>		<b>10.462.397</b>	<b>2.291.832</b>	<b>12.754.229</b>
<b>VIII. Diğer yabancı kaynaklar</b>	<b>2.4</b>	<b>1.386.759</b>	<b>555.067</b>	<b>1.941.826</b>
<b>IX. Faktoring borçları</b>		-	-	-
<b>X. Kiralama işlemlerinden borçlar</b>	<b>2.5</b>	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
<b>XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar</b>		<b>300.335</b>	<b>12.443</b>	<b>312.778</b>
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		205.148	63	205.211
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		95.187	12.380	107.567
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
<b>XII. Karşılıklar</b>	<b>2.6</b>	<b>4.137.465</b>	<b>1.345.038</b>	<b>5.482.503</b>
12.1 Genel karşılıklar		2.162.793	1.248.012	3.410.805
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		581.606	2.773	584.379
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar	2.6.4	1.393.066	94.253	1.487.319
<b>XIII. Vergi borcu</b>	<b>2.7</b>	<b>846.595</b>	<b>19.155</b>	<b>865.750</b>
13.1 Cari vergi borcu		628.470	12.002	640.472
13.2 Ertelemiş vergi borcu	2.7.3	218.125	7.153	225.278
<b>XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>	<b>2.8</b>	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
<b>XV. Sermaye benzeri krediler</b>	<b>2.9</b>	-	<b>9.718.804</b>	<b>9.718.804</b>
<b>XVI. Özkaynaklar</b>	<b>2.10</b>	<b>29.873.141</b>	<b>228.685</b>	<b>30.101.826</b>
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.574.496	228.685	2.803.181
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(445.780)	60.864	(384.916)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.373.713	7.315	1.381.028
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		5.667	-	5.667
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(42.581)	160.506	117.925
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.139.596	-	1.139.596
16.3 Kâr yedekleri		17.697.018	-	17.697.018
16.3.1 Yasal yedekler		869.410	-	869.410
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		15.675.023	-	15.675.023
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.152.585	-	1.152.585
16.4 Kâr veya zarar		5.254.035	-	5.254.035
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.639.954	-	1.639.954
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		3.614.081	-	3.614.081
16.5 Azınlık payları		541	-	541
<b>Pasif toplamı</b>		<b>148.948.316</b>	<b>171.117.802</b>	<b>320.066.118</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2018 – 31/12/2018)
<b>Gelir ve gider kalemleri</b>		
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>35.508.387</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	25.681.345
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		415.131
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	773.117
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		58.739
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	7.182.346
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		11.186
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.535.722
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.635.438
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		930.218
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		467.491
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>21.011.923</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	14.331.588
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	2.446.396
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.506.986
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	2.174.148
2.5 Diğer Faiz Giderleri		552.805
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>14.496.464</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>4.236.344</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.630.813
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		798.094
4.1.2 Diğer		4.832.719
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.394.469
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		28.293
4.2.2 Diğer		1.366.176
<b>V. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>3.051.597</b>
<b>VI. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>4.3</b>	<b>14.567</b>
<b>VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.4</b>	<b>(81.168)</b>
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		129.989
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	11.895.305
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12.106.462)
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>4.7</b>	<b>1.255.118</b>
<b>IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)</b>		<b>16.869.728</b>
<b>X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>4.6</b>	<b>7.304.266</b>
<b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>3.633.384</b>
<b>XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)</b>		<b>5.932.078</b>
<b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>
<b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>115.817</b>
<b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>	<b>4.9</b>	<b>6.047.895</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.10</b>	<b>1.380.357</b>
17.1 Cari Vergi Karşılığı		1.025.376
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		354.981
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>		<b>4.667.538</b>
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>		<b>-</b>
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>		<b>-</b>
<b>XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>	<b>4.11</b>	<b>4.667.538</b>
24.1 Grubun Kârı / Zararı		4.667.426
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.12	112
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0073

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3. Konsolide kar veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (01/01/2017- 31/12/2017)
<b>I.</b>	<b>Faiz gelirleri</b>	<b>4.1</b>	<b>22.985.702</b>
1.1	Kredilerden alınan faizler	4.1.1	18.020.957
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		233.964
1.3	Bankalardan alınan faizler	4.1.2	330.887
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		23.368
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	3.436.507
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3.405
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		2.446.401
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		986.701
1.6	Finansal kiralama gelirleri		661.126
1.7	Diğer faiz gelirleri		278.893
<b>II.</b>	<b>Faiz giderleri</b>	<b>4.2</b>	<b>(13.250.685)</b>
2.1	Mevduata verilen faizler	4.2.4	(9.638.329)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(1.498.314)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(824.556)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(1.232.656)
2.5	Diğer faiz giderleri		(56.830)
<b>III.</b>	<b>Net faiz geliri (I + II)</b>		<b>9.735.017</b>
<b>IV.</b>	<b>Net ücret ve komisyon gelirleri</b>		<b>3.315.309</b>
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		4.250.423
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		565.000
4.1.2	Diğer		3.685.423
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(935.114)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(21.767)
4.2.2	Diğer		(913.347)
<b>V.</b>	<b>Temettü gelirleri</b>		<b>10.726</b>
<b>VI.</b>	<b>Ticari kâr/zarar (net)</b>	<b>4.3</b>	<b>(512.878)</b>
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		56.327
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.5	(1.004.260)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		435.055
<b>VII.</b>	<b>Diğer faaliyet gelirleri</b>	<b>4.6</b>	<b>1.143.615</b>
<b>VIII.</b>	<b>Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>13.691.789</b>
<b>IX.</b>	<b>Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)</b>	<b>4.4</b>	<b>(3.358.109)</b>
<b>X.</b>	<b>Diğer faaliyet giderleri (-)</b>	<b>4.7</b>	<b>(5.819.966)</b>
<b>XI.</b>	<b>Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)</b>		<b>4.513.714</b>
<b>XII.</b>	<b>Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>		<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar</b>		<b>87.612</b>
<b>XIV.</b>	<b>Net parasal pozisyon kârı/zararı</b>		<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)</b>		<b>4.601.326</b>
<b>XVI.</b>	<b>Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>		<b>(987.168)</b>
16.1	Cari vergi karşılığı		(1.100.842)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		113.674
<b>XVII.</b>	<b>Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)</b>	<b>4.8</b>	<b>3.614.158</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>	<b>4.9</b>	<b>-</b>
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
<b>XIX.</b>	<b>Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>		<b>-</b>
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
<b>XX.</b>	<b>Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>		<b>-</b>
21.1	Cari vergi karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
<b>XXII.</b>	<b>Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)</b>	<b>4.10</b>	<b>3.614.158</b>
23.1	Grubun kârı/zararı		3.614.081
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)		77
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0083

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 4. Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (31/12/2018)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>4.667.538</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>287.451</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>446.698</b>
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	545.509
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(52.110)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.359
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(49.060)
<b>2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(159.247)</b>
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	892.573
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.892.583)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.162.325
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(618.595)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	297.033
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>4.954.989</b>

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Önceki Dönem (31/12/2017)
<b>I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen</b>	<b>90.585</b>
<b>II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	<b>(1.973)</b>
<b>III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	<b>-</b>
<b>IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları</b>	<b>371.732</b>
<b>V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)</b>	<b>590.799</b>
<b>VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)</b>	<b>(321.859)</b>
<b>VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları</b>	<b>(259.938)</b>
<b>IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi</b>	<b>(102.793)</b>
<b>X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)</b>	<b>366.553</b>
<b>XI. Dönem kârı/zararı</b>	<b>3.614.158</b>
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	39.180
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	272.787
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4 Diğer	3.302.191
<b>XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)</b>	<b>3.980.711</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2018)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak											
	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler				Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar	Geçmiş Dönem	Dönem Net	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)			Özkaynak
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>4.347.051</b>	<b>543.881</b>	<b>-</b>	<b>1.329.747</b>	<b>1.381.028</b>	<b>(184.484)</b>	<b>25.785</b>	<b>1.144.663</b>	<b>(410.701)</b>	<b>117.925</b>	<b>16.552.355</b>	<b>1.639.954</b>	<b>3.614.081</b>	<b>30.101.285</b>	<b>541</b>	<b>30.101.826</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>110.325</b>	-	<b>(243.404)</b>	-	-	-	-	<b>(133.079)</b>
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	110.325	-	(243.404)	-	-	(133.079)	-	(133.079)
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>4.347.051</b>	<b>543.881</b>	<b>-</b>	<b>1.329.747</b>	<b>1.381.028</b>	<b>(184.484)</b>	<b>25.785</b>	<b>1.144.663</b>	<b>(300.376)</b>	<b>117.925</b>	<b>16.308.951</b>	<b>1.639.954</b>	<b>3.614.081</b>	<b>29.968.206</b>	<b>541</b>	<b>29.968.747</b>
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	<b>485.503</b>	<b>(40.645)</b>	<b>1.840</b>	<b>892.573</b>	<b>(1.475.929)</b>	<b>424.109</b>	-	-	<b>4.667.426</b>	<b>4.954.877</b>	<b>112</b>	<b>4.954.989</b>
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>4.100.000</b>	<b>13.056</b>	-	<b>(29.472)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.083.584</b>	-	<b>4.083.584</b>
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farka</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	<b>108</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(108)</b>	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	<b>127.833</b>	-	-	-	-	-	-	<b>3.486.248</b>	-	<b>(3.614.081)</b>	-	<b>(42)</b>	<b>(42)</b>
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	127.833	-	-	-	-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	<b>-</b>	<b>1.428.216</b>	<b>1.866.531</b>	<b>(225.129)</b>	<b>27.625</b>	<b>2.037.236</b>	<b>(1.776.305)</b>	<b>542.034</b>	<b>19.795.091</b>	<b>1.639.954</b>	<b>4.667.426</b>	<b>39.006.667</b>	<b>611</b>	<b>39.007.278</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2017)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler <sup>(1)</sup>	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe <sup>(1)</sup>	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) <sup>(1)</sup>	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.982.740	2.932.795	1.639.954	(463.754)	1.469.697	4.561	(93.962)	-	26.120.651	502	26.121.153
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artı/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.976	-	-	-	-	81.976	-	81.976
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.690	-	205.690	-	205.690
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451.344	-	451.344	-	451.344
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(245.654)	-	(245.654)	-	(245.654)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88.744)	-	-	-	(88.744)	-	(88.744)
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	367.576	-	-	(3.138)	75	-	6.197	-	370.710	-	370.710
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(204.185)	-	-	-	-	-	-	-	(204.185)	-	(204.185)
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.614.081	-	-	-	-	-	-	3.614.081	77	3.614.158
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	869.410	-	15.675.023	2.292.181	3.614.081	1.639.954	(384.916)	1.381.028	5.667	117.925	-	30.101.285	541	30.101.826

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2018)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>10.051.749</b>
1.1.1 Alınan Faizler		28.860.286
1.1.2 Ödenen Faizler		(20.355.110)
1.1.3 Alınan Temettümler		14.567
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.630.813
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.121.212
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.380.367
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.390.993)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(642.045)
1.1.9 Diğer	6.3	(567.348)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(6.471.411)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(145.539)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(6.785.334)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(27.307.429)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(5.951.381)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		950.497
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		35.336.043
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		3.736.167
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(6.284.391)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	(20.044)
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>3.580.338</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(1.866.239)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(554.845)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		75.760
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(13.723.476)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		14.415.812
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4.065.376)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.985.886
2.9 Diğer		-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>5.612.483</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		13.263.606
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11.734.665)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		4.083.584
3.4 Temettü Ödemeleri		(42)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>6.3</b>	<b>15.321.623</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)</b>		<b>22.648.205</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6.1</b>	<b>23.844.278</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6.1</b>	<b>46.492.483</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



## 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/12/2017)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.495.927
1.1.1 Alınan faizler		20.688.452
1.1.2 Ödenen faizler		(13.148.825)
1.1.3 Alınan temettüleri		10.726
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		4.250.423
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(735.688)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.427.699
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.728.890)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.310.502)
1.1.9 Diğer	6.3	(4.957.468)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		4.071.561
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(58.923)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(3.688.408)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(26.556.689)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(733.197)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		1.261.383
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		15.038.286
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		16.631.691
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	6.3	2.177.418
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>5.567.488</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(6.419.690)</b>
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		215.307
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(420.323)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		65.035
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(16.011.211)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		11.581.249
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(3.231.152)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		1.381.405
2.9 Diğer		-
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>7.151.974</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		23.390.945
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(16.238.933)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4 Temettü ödemeleri		(38)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6 Diğer		-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	<b>6.3</b>	<b>1.585.494</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)</b>		<b>7.885.266</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>6.1</b>	<b>15.959.012</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>6.1</b>	<b>23.844.278</b>

## 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kâr dağıtım tablosu <sup>(1),(2)</sup>

	Cari Dönem (31/12/2018)	Önceki Dönem (31/12/2017)
<b>I. Dönem kârının dağıtımı</b>		
1.1 Dönem kârı	5.855.491	4.473.414
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	1.188.065	859.333
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	791.064	1.010.325
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	397.001	(150.992)
<b>A. Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>	<b>4.667.426</b>	<b>3.614.081</b>
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
<b>B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>4.667.426</b>	<b>3.614.081</b>
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	3.486.248
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	127.833
<b>II. Yedeklerden dağıtım</b>		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
<b>III. Hisse başına kâr</b>	<b>0,0073</b>	<b>0,0083</b>
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0073	0,0083
3.2 Hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
<b>IV. Hisse başına temettü</b>		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-

(1) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(2) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2018 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

## Üçüncü Bölüm

### Muhasebe Politikaları

#### 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "TMS - Türkiye Muhasebe Standartları" ve "TFRS - Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Grup, 1 Ocak 2018 itibarıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardını "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Grup, önceki dönemlerde TFRS 9'un erken uygulamamıştır.

Grup, TFRS 9'un geçiş süreciyle ilgili hükümlerine uygun olarak karşılaştırmalı rakamları yeniden düzenlemeyi seçmiştir. Geçiş tarihinde finansal varlıkların ve yükümlülüklerin defter değerlerine ilişkin düzeltmeler, mevcut dönemin kar yedeklerinde ve diğer kapsamlı gelirler/giderler açılış bakiyeleri içerisinde muhasebeleşmiştir. Ayrıca Grup, finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un hükümlerini uygulamaya devam etmeyi seçmiştir.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9'un uygulanması muhasebe politikalarımızda finansal varlıkların ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırılmasında, ölçümünde ve ayrıca finansal varlıkların değer düşüklüğünde değişikliklere sebep olmuştur.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TMS 39'a göre olan ölçüm kategorileri ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre yeni ölçüm kategorileri arasında finansal varlıkların değer düşüklüğünde meydana gelen değişimin mutabakatı:

BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında		Karşılık Değişimi	TFRS 9 kapsamında	
Ölçüm kategorisi	Gerçekleşen zarar karşılığı	Yeniden Ölçüm	Ölçüm kategorisi	Beklenen zarar karşılığı
<b>FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>27.253</b>	<b>83.811</b>	<b>FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>111.064</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	77.943	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	77.943
Bankalar	27.253	5.446	Bankalar	32.699
Para Piyasasından Alacaklar	-	422	Para Piyasalarından Alacaklar	422
<b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>	<b>18.326</b>	<b>4.317</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>22.643</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10.481	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.481
Krediler ve Alacaklar	9.929.179	440.281	Krediler	10.369.460
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	268.765	153.181	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	421.946
Faktoring Alacakları	112.673	20.155	Faktoring Alacakları	132.828
Diğer Aktifler	186.856	(175.882)	Diğer Aktifler	10.974
Bilanço Dışı Taahhütler	357.019	762.240	Bilanço Dışı Taahhütler	1.119.259
<b>Toplam</b>	<b>10.900.071</b>	<b>1.298.584</b>	<b>Toplam</b>	<b>12.198.655</b>

Grup'un TFRS 9'u uygulamasının, finansal varlıklarının değer düşüklüğüne etkisi vergi öncesi 1.298.584 TL giderdir. Grup, TFRS 9 kapsamında 1. ve 2. aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır. İlgili vergi etkisi 1.033.794 TL gelir olup, finansal varlıklarının değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 264.790 TL gider "Kâr yedekleri" açılış bakiyesi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9'un uygulanması muhasebe politikalarımızda bazı finansal varlıkların muhasebeleştirilmesinde ve sınıflandırılmasında değişikliklere sebep olmuştur.

Önceki uygulamaya uygun olarak "Satılmaya hazır finansal varlıklar" portföyünde sınıflandırılan yatırım fonları, Visa Inc. hisseleri ve krediye bağlı tahviller, mevcut dönemde uygulanan TFRS 9 muhasebe politikaları ile birlikte "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" portföyünde sınıflanmıştır. Buna bağlı olarak, geçiş tarihinde Visa Inc. hisseleri ve krediye bağlı tahvillerin gerçeğe uygun değer farkları, sırasıyla, vergi sonrası 23.456 TL gelir ve 2.070 TL gider "Menkul değerler değerlendirme fonu"ndan "Kâr yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır.

Grup, Visa Inc. hisseleri hariç daha önceden satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynağa dayalı finansal araçlarına yaptığı yatırımları geri dönülemez bir şekilde "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflamayı seçmiştir. Söz konusu menkul kıymetler elden çıkarıldığında bunların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zarara yeniden sınıflandırılmayacaktır.

Grup'un 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla krediye bağlı tahvilleri dışında sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır.

Ayrıca, TFRS 9 muhasebe politikaları ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirilmesi sebebi ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflandırılmıştır. Buna bağlı olarak, geçiş tarihinde ilgili devlet tahvillerine ait vergi sonrası 131.711 TL tutarında menkul değerler değerlendirme farkı gideri "Menkul değerler değerlendirme fonu"ndan iptal edilmiştir. İlgili sınıflama dışında ölçüm esasında bir değişiklik olmamıştır.

BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ("TFRS 15") standardı 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup TMS 18 Hasılat ("TMS 18") standardının yerini almıştır. TFRS 15 standardının Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından mevcut uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri ("TMS 17") standartında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, hemen hemen bütün kiralama işlemlerinin bilanço içinde gösterilmesini talep eden tekil bir muhasebe modeli ortaya koymaktadır. Grup ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapmayacaktır. Kiralayanlar için ise muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

**2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Banka Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

**3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**

**3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

**3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	
			31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta	St.Julian's /Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company <sup>(1)</sup>	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

**3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:**

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	
			31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

### 3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2018	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2018
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

### 3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

### 3.1.5. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

## 4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmedeği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunulan varlığın geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunulan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçleriyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 Finansal Araçlar" a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.



**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Ana Ortaklık Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a uygun hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

**5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları THP'ye uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

**6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

## 7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamış ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflandırmıştır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulmuş menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

### İş modeli değerlendirmesi

Grup, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirme değildir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Grup yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Grup'un finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirilmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

➤ Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Grup, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

➤ Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli

Grup finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Grup yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızı bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

➤ Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Grup'un finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Grup, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

### Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Grup, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- kaldıraç özellikleri;
- ön ödeme ve uzatma şartları;
- Grup'un belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması).
- Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

#### 7.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bu bölümün 4. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

#### 7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

#### 7.3. Krediler :

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

**7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:**

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

**7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:**

İlk kayda alım esnasında, Grup, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

## 8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Ana ortaklık Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememesi beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur.)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT, 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Ana ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

**Kredi riskinde önemli artış**

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla;

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Grup bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

## Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler;

## İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), Gayri Safi Yurtiçi Hasıla Deflatörü ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, Grup, üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) farklı ağırlıklarla değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik senaryoların uzun vadeli kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

## 9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## 10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

## 11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık



**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

**12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**12.1 Şerefiye:**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işlemi kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

**12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:**

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

**13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için % 2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

#### **14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

##### **14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

###### **14.1.1 Finansal kiralama**

Grup, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

###### **14.1.2 Operasyonel kiralama**

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

##### **14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

###### **14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:**

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

##### **15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

## **16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

### **16.1. Kıdem tazminatı**

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

### **16.2. Emeklilik hakları**

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

**16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:**

Grup, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

**17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**17.1. Cari vergi:**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan kârların %50'si), Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

**17.2. Ertelenmiş vergi:**

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 – Gelir Vergileri” hükümlerine, BDDK’nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

“TMS 12 – Gelir Vergileri” uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

**17.3. Transfer fiyatlandırması**

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41.maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden “Emsallere uygunluk ilkesi”; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”, ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir

**17.4. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Grup, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

**18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

**19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

**20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.075 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.183 TL).

**21. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**22. Hisse başına kazanç:**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	4.667.426	3.614.081
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	643.084.249	434.705.128
<b>Hisse başına kâr (tam TL)</b>	<b>0,0073</b>	<b>0,0083</b>

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

**23. İlişkili taraflar:**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**24. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

**25. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**26. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar:**

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

**27.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.



## 27.2. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlendirilmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Grup'un önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

## 27.3. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

#### 27.4. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

**1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Konsolide özkaynak ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,81'dir (31 Aralık 2017 %13,37). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,07'dir (31 Aralık 2017 %14,49).

**1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	1/1/2014 Öncesi Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı <sup>(1)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051		4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	556.937		543.881	
Yedek akçeler	21.216.976		17.697.018	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.647.070		3.538.112	
Kâr	6.307.380		5.254.035	
Net Dönem Kârı	4.667.426		3.614.081	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954		1.639.954	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6.331		5.667	
Azınlık payları	611		541	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>42.182.356</b>		<b>31.386.305</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	54.299		91.324	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.175.078		1.284.479	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	107.326		98.823	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493		783.594	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	789.064		533.737	667.171
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-		-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.513.584		836.691	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-		-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-		-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-		-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-		-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	1.068.032		790.411	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-		-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>7.686.876</b>		<b>4.419.059</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>34.495.480</b>		<b>26.967.246</b>	

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem	
	Cari Dönem	Dönem Tutarı <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem	İlişkin Önceki Dönem Tutarı <sup>(1)</sup>
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
<b>Kurulca belirlenecek diğer kalemler</b>	-	-	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-	-	-
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	329.333	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>34.495.480</b>		<b>26.637.913</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.070.650		5.865.305	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040		711.040	
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-		-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-		-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) <sup>(2)</sup>	2.720.587		3.130.251	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>10.502.278</b>		<b>9.706.596</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-		-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	87.791		72.789	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-	
<b>Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)</b>				
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>87.791</b>		<b>72.789</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>10.414.487</b>		<b>9.633.807</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>44.866.207</b>		<b>36.132.636</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>				
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	4.893		3.885	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri <sup>(3)</sup>	-		-	
<b>Kurulca belirlenecek diğer hesaplar</b>	<b>38.866</b>		<b>135.199</b>	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	44.866.207	36.132.636
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	302.881.004	270.278.292
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,39	9,98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,39	9,86
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,81	13,37
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,042	2,017
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	1,250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,042	0,017
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,125	0,750
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,389	3,978
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.576.876	1.780.093
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.355.077	3.410.805
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.487.932	3.130.251
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	711.040	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	4.549.860	-

- (1) Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.
- (2) Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.
- (3) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)			XS0861979440/ US984848AB73	XSL376681067
Aracın tabii olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabii olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.463	1.978	711	2.630
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.078	2.473	5.261	2.630
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 5,7	İlk 5 yıl 6,55% sabit , ikinci 5 yıl 7,7156% sabit	% 5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>				
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-g	-

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.3.** Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ayrıca, sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

**1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:**

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

**Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:**

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	230.229.060	-	230.229.060
Malta	1.494.185	-	1.494.185
Hollanda	1.259.090	-	1.259.090
İsviçre	837.411	-	837.411
Azerbaycan	774.512	-	774.512
Maldiv Cumhuriyeti	755.829	-	755.829
İtalya	725.559	-	725.559
ABD	645.881	-	645.881
Marshall Adaları	435.322	-	435.322
İngiltere	422.630	-	422.630
Lüksemburg	415.531	-	415.531
Rusya	371.507	-	371.507
Almanya	368.569	-	368.569
Malezya	342.807	-	342.807
Bahreyn	338.064	-	338.064
Mısır	279.410	-	279.410
Diğer	1.203.224	-	1.203.224
<b>Toplam</b>	<b>240.898.591</b>	<b>-</b>	<b>240.898.591</b>

**2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

**2.1.** Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Grup'ta oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kurumsal, ticari ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%48,1	%46,5
Ortalama (5+ -6)	%45,1	%46,9
Ortalama altı (7+ -9)	%6,8	%6,6

Ana Ortaklık Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Grup, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için genel ve özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda; Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplanmakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

**Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:**

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	99.296.339	87.343.373
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	287
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	144.844	211.461
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	78.620	135.688
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	23.538.869	24.340.821
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	184.801.387	175.206.058
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	78.855.743	81.833.524
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	28.146.154	29.258.910
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.793.722	1.792.772
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	105.735	34.215
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	41.635
Hisse Senedi Yatırımları	250.738	420.609
Diğer Alacaklar	13.003.405	10.726.698
<b>Toplam</b>	<b>432.018.123</b>	<b>411.346.051</b>

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

**2.2.** Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Grup, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

(Yetkili İmza / Kaşe)



- 2.3.** Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

- 2.4.** Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

- 2.5.** Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %31 ve %40'tır (31 Aralık 2017 - %27 ve %35).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %64'tür (31 Aralık 2017 - %49 ve %62).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %37 ve %47'dir (31 Aralık 2017 - %34 ve %42).

- 2.6.** Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5.355.077 TL'dir (31 Aralık 2017 – 3.410.805 TL).

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Toplam
<b>Cari Dönem</b>														
Yurt içi	98.007.763	-	144.844	-	3.103.195	172.577.153	78.682.607	28.141.833	3.692.982	105.662	2.567	66.505	12.987.500	397.512.611
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.149.792	-	-	70.720	17.058.988	4.945.893	5.104	1.611	14.814	-	-	-	5.692	23.252.614
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	749.614	1.696.717	651	1.524	-	73	-	-	-	2.448.579
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	50.628	1.039.793	8	-	13.294	-	-	-	-	1.103.723
ABD, Kanada	-	-	-	7.900	1.447.623	1.313.503	1.857	253	74	-	-	170.646	-	2.941.856
Diğer Ülkeler	138.784	-	-	-	1.128.821	3.228.328	165.516	933	72.558	-	-	186	10.213	4.745.339
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.401	-	13.401
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99.296.339</b>	<b>-</b>	<b>144.844</b>	<b>78.620</b>	<b>23.538.869</b>	<b>184.801.387</b>	<b>78.855.743</b>	<b>28.146.154</b>	<b>3.793.722</b>	<b>105.735</b>	<b>2.567</b>	<b>250.738</b>	<b>13.003.405</b>	<b>432.018.123</b>

	Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>														
Yurt içi	82.497.314	184	217.500	-	9.188.647	149.242.777	83.350.987	26.639.303	2.252.602	190.330	94.843	305.533	8.353.111	362.333.131
Avrupa Birliği Ülkeleri	241.268	190	-	136.943	12.477.459	3.987.884	6.154	2.291	8	2	-	-	2.615	16.854.814
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	255.596	1.353.263	921	1.536	-	-	-	-	-	1.611.316
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	550.159	65.488	3.690	-	8.399	-	-	-	-	627.736
ABD, Kanada	-	-	-	4.281	1.482.764	1.732.765	5.946	353	85	-	-	94.806	-	3.321.000
Diğer Ülkeler	184.920	-	-	-	371.906	2.025.192	111.733	468	75.079	-	-	133	-	2.769.431
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.803	-	11.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>82.923.502</b>	<b>374</b>	<b>217.500</b>	<b>141.224</b>	<b>24.326.531</b>	<b>158.407.369</b>	<b>83.479.431</b>	<b>26.643.951</b>	<b>2.336.173</b>	<b>190.332</b>	<b>94.843</b>	<b>412.275</b>	<b>8.355.726</b>	<b>387.529.231</b>

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2-Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar

7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

9-Tahsili Gecikmiş Alacaklar

10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

11-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

12-Hisse Senedi Yatırımları

13-Diğer Alacaklar

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>													TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
<b>Tarım</b>	-	-	<b>3.450</b>	-	-	<b>4.140.686</b>	<b>2.902.061</b>	<b>637.184</b>	<b>230.077</b>	<b>1.086</b>	-	-	-	<b>4.723.786</b>	<b>3.190.758</b>	<b>7.914.544</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3.450	-	-	2.793.357	1.927.902	456.666	197.986	891	-	-	-	3.262.001	2.118.251	5.380.252
Ormançılık	-	-	-	-	-	1.069.918	937.789	178.349	29.940	193	-	-	-	1.381.640	834.549	2.216.189
Balıkçılık	-	-	-	-	-	277.411	36.370	2.169	2.151	2	-	-	-	80.145	237.958	318.103
<b>Sanayi</b>	-	-	<b>2.702</b>	-	<b>228.153</b>	<b>102.196.386</b>	<b>17.220.923</b>	<b>6.912.826</b>	<b>2.373.139</b>	<b>73.205</b>	-	<b>4.395</b>	-	<b>47.361.167</b>	<b>81.650.562</b>	<b>129.011.729</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	23	-	-	2.910.055	503.253	267.373	176.689	126	-	-	-	1.633.536	2.223.983	3.857.519
İmalat Sanayi	-	-	2.635	-	178.440	57.622.010	16.359.797	6.289.699	1.161.505	7.973	-	4.395	-	38.805.858	42.820.596	81.626.454
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44	-	49.713	41.664.321	357.873	355.754	1.034.945	65.106	-	-	-	6.921.773	36.605.983	43.527.756
<b>İnşaat</b>	-	-	<b>32</b>	-	-	<b>33.328.986</b>	<b>7.148.588</b>	<b>8.426.396</b>	<b>386.078</b>	<b>15.350</b>	-	-	-	<b>16.875.761</b>	<b>32.429.669</b>	<b>49.305.430</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>99.296.339</b>	-	<b>138.659</b>	<b>78.620</b>	<b>22.615.141</b>	<b>44.207.193</b>	<b>9.281.025</b>	<b>5.076.240</b>	<b>440.033</b>	<b>6.148</b>	-	<b>188.151</b>	<b>9.109.179</b>	<b>85.169.266</b>	<b>105.267.462</b>	<b>190.436.728</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	334	-	4.386	6.704.673	4.239.428	1.028.470	189.539	3.107	-	-	-	7.981.913	4.188.024	12.169.937
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	47	-	-	5.236.696	1.137.401	2.422.035	95.473	415	-	-	-	2.676.472	6.215.595	8.892.067
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	10.232.497	1.851.831	478.547	74.896	1.826	-	5.000	-	3.511.423	9.133.174	12.644.597
Mali Kuruluşlar	99.296.339	-	34	78.620	22.610.755	8.585.624	183.777	59.774	4.024	33	-	181.857	9.109.179	62.811.308	77.298.708	140.110.016
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	389.387	57.752	5.799	26.191	4	-	-	-	308.938	170.195	479.133
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	928	-	-	256.278	148.369	44.998	1.212	22	-	-	-	402.278	49.529	451.807
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	137.316	-	-	12.802.038	1.662.467	1.036.617	48.698	741	-	1.294	-	7.476.934	8.212.237	15.689.171
<b>Diğer</b>	-	-	<b>1</b>	-	<b>695.575</b>	<b>928.136</b>	<b>42.303.146</b>	<b>7.093.508</b>	<b>364.395</b>	<b>9.946</b>	<b>2.567</b>	<b>58.192</b>	<b>3.894.226</b>	<b>53.093.176</b>	<b>2.256.516</b>	<b>55.349.692</b>
<b>Toplam</b>	<b>99.296.339</b>	-	<b>144.844</b>	<b>78.620</b>	<b>23.538.869</b>	<b>184.801.387</b>	<b>78.855.743</b>	<b>28.146.154</b>	<b>3.793.722</b>	<b>105.735</b>	<b>2.567</b>	<b>250.738</b>	<b>13.003.405</b>	<b>207.223.156</b>	<b>224.794.967</b>	<b>432.018.123</b>

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurlca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	22.068.507	1.082.234	1.384.373	516.580	74.243.444	99.295.138
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	49.600	1.866	32.142	12.612	48.557	144.777
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	593	8.973	226	68.828	78.620
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	8.482.996	2.007.954	2.536.147	1.786.142	7.395.042	22.208.281
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	16.160.213	11.356.799	14.636.194	19.654.626	122.932.874	184.740.706
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	28.656.010	2.985.007	4.609.801	6.461.636	33.000.206	75.712.660
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	797.136	651.310	1.420.575	2.004.759	23.213.749	28.087.529
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	8.616	3.015	1.154	66.278	26.669	105.732
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	2.567	-	-	-	2.567
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>76.223.078</b>	<b>18.091.345</b>	<b>24.629.359</b>	<b>30.502.859</b>	<b>260.929.369</b>	<b>410.376.010</b>

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

#### 2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	93.985.194	8.511.362	9.561.347	33.171.365	78.855.743	206.965.755	967.357	432.018.123	3.075.465
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	100.719.433	8.185.652	9.561.347	32.511.477	72.754.162	199.819.395	601.931	424.153.397	3.075.465

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen kredi zararları karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
<b>Tarım</b>	<b>480.434</b>	<b>821.552</b>	<b>679.459</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	337.333	704.645	570.863
Ormancılık	41.439	75.198	50.685
Balıkçılık	101.662	41.709	57.911
<b>Sanayi</b>	<b>21.257.513</b>	<b>7.496.826</b>	<b>7.552.777</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	113.331	413.098	246.826
İmalat Sanayi	5.405.322	4.872.669	4.294.289
Elektrik, Gaz, Su	15.738.860	2.211.059	3.011.662
<b>İnşaat</b>	<b>5.244.426</b>	<b>1.904.199</b>	<b>1.882.535</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>6.272.283</b>	<b>2.295.780</b>	<b>2.265.216</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1.051.063	975.980	823.255
Otel ve Lokanta Hizmetleri	663.664	305.460	240.664
Ulaştırma ve Haberleşme	766.625	409.890	376.792
Mali Kuruluşlar	1.216.774	90.264	200.894
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	1.822.549	160.209	289.972
Eğitim Hizmetleri	26.438	13.190	12.823
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	725.170	340.787	320.816
<b>Diğer</b>	<b>3.047.409</b>	<b>1.861.133</b>	<b>1.609.778</b>
<b>Toplam</b>	<b>36.302.065</b>	<b>14.379.490</b>	<b>13.989.765</b>

**2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2017 kapanış bakiyesi	TFRS 9 yeniden ölçüm		Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
		Açılış Bakiyesi	Açılış Bakiyesi				
1 Özel Karşılıklar	7.489.266	1.844.626	9.333.892	4.622.321	(1.105.368)	(2.516.488)	10.334.357
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	3.410.805	(546.042)	2.864.763	2.490.520	-	(206)	5.355.077

(1) Aktiften silinenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

**3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki dipnotlar ve açıklamalar sunulmamıştır.

**3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar****3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı**

Grup'un risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Grup'un kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Grup için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Grup yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Grup'un yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi ve Risk Yönetimi'nin ortak önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Grup'un sermaye yeterliliği, risk, finansman, likidite ve karlılık oranlarından oluşmakta ve üst düzey yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini temin etmektedir. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst düzey yönetimin tedbir alması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izleme ve üst düzey yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Grup'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan kredi politikaları, yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Ana Ortaklık Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi risk yönetiminin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için kredi politikalarının etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usüllerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Yıllık İSEDES raporu, BDDK'nın İSEDES raporu hakkında rehber dikkate alınarak Stratejik Risk Kontrol Yönetimi tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporla temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Ana Ortaklık Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Risk Yönetimi", "Stratejik Risk Kontrol Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Faiz Riski Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Yönetmelik, Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (bankacılık/alım-satım) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Günlük Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu ve fonlama konsantrasyon yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasa ya da kuruma spesifik parametrelerdeki olası bozulma senaryolarının Bankanın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ile Hazine, Finansal Raporlama ve Kredi İzleme birimlerine (Karşı Taraf Kredi Riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Ana Ortaklık Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Ana Ortaklık Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayırımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planı değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları başekonomist gözetiminde Analitik Modelleme ve Makroekonomik Araştırma Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrümanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını minimum seviyede yönetmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, maruz kalınan risklerin azaltımı için temel olarak süreçlerin yeniden yapılandırılması, ürün ön değerlendirmeleri ve kontrolleri, dış kaynak kullanımı, uygun muafiyetler ve limitlerin belirlenmesi için sigorta poliçeleri yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve risk azaltıcı aksiyonları belirlemek ve gelecekteki operasyonel riskleri azaltmak için kayıpları ve ilgili süreçleri analiz etmek üzere Ana Ortaklık Banka çapında çalışmalar yapmaktadır. Kayıp olayları, kilit operasyonel risk göstergeleri, senaryolar, projeler ve yeni ürün analizlerine dayanarak mevcut ve potansiyel operasyonel riskler açısından önlemler belirlenir ve uygulanır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
<b>1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)</b>	<b>271.987.460</b>	<b>242.416.648</b>	<b>21.758.997</b>
2 Standart Yaklaşım	271.987.460	242.416.648	21.758.997
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
<b>4 Karşı Taraf Kredi Riski</b>	<b>7.045.736</b>	<b>7.955.474</b>	<b>563.659</b>
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	7.045.736	7.955.474	563.659
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
<b>7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	1.459	47.101	117
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
<b>12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
<b>16 Piyasa Riski</b>	<b>2.872.391</b>	<b>1.790.287</b>	<b>229.791</b>
17 Standart Yaklaşım	2.872.391	1.790.287	229.791
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
<b>19 Operasyonel Risk</b>	<b>20.973.958</b>	<b>18.068.782</b>	<b>1.677.917</b>
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	20.973.958	18.068.782	1.677.917
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
<b>23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
<b>25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>302.881.004</b>	<b>270.278.292</b>	<b>24.230.481</b>



## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

##### 3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
<b>Varlıklar</b>							
Finansal Varlıklar (Net)	120.733.988	121.064.272	112.055.422	10.889.480	-	5.124.665	87.791
Krediler (Net)	234.776.181	234.967.956	239.883.612	-	-	-	43.759
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	298.470	298.470	298.470	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	1.068.349	1.081.433	13.401	-	-	-	1.068.032
Maddi duran varlıklar (Net)	1.374.391	3.312.175	3.204.849	-	-	-	107.326
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.861.354	1.817.112	48.555	-	-	-	1.768.557
Vergi varlığı	931.569	722.395	722.395	-	-	-	-
Diğer aktifler	10.061.979	10.112.441	10.302.945	-	-	-	-
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>371.106.281</b>	<b>373.376.254</b>	<b>366.529.649</b>	<b>10.889.480</b>	<b>-</b>	<b>5.124.665</b>	<b>3.075.465</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	211.636.961	210.291.473	-	-	-	-	210.291.473
Alınan Krediler	47.157.273	47.072.002	-	-	-	-	47.072.002
Para Piyasalarına Borçlar	2.174.724	3.520.213	-	1.345.575	-	-	2.174.638
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	21.158.177	21.442.203	-	-	-	-	21.442.203
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	7.965.404	7.965.404	-	-	-	-	7.965.404
Türev finansal yükümlülükler	7.287.749	7.287.749	-	7.287.749	-	5.639.073	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.787.803	3.459.185	-	-	-	-	3.459.185
Vergi Borcu	674.897	1.133.098	-	-	-	-	1.133.098
Sermaye Benzeri Krediler	13.557.153	13.557.153	-	-	-	-	13.557.153
Diğer Yükümlülükler	19.582.387	18.640.496	-	-	-	-	18.640.496
Özkaynaklar	37.123.753	39.007.278	-	-	-	-	39.007.278
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>371.106.281</b>	<b>373.376.254</b>	<b>-</b>	<b>8.633.324</b>	<b>-</b>	<b>5.639.073</b>	<b>364.742.930</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	42.451.970	42.451.970	42.451.970	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.212.134	4.230.080	38.442	4.127.517	-	2.468.386	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	5.653.475	4.837.212	4.837.212	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	252	817.005	817.005	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	24.316.146	24.496.524	24.274.349	6.937.612	-	58.062	164.113
Krediler ve Alacaklar	201.011.539	201.998.787	201.859.837	-	-	-	139.084
Factoring Alacakları	3.833.040	3.843.167	3.843.167	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	14.197.066	14.197.066	14.197.066	2.740.515	-	-	-
İştirakler (net)	772.078	776.528	4.503	-	-	-	772.025
Bağlı Ortaklıklar (net)	-	7.300	7.300	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.649	18.386	-	-	-	-	18.386
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	10.260.804	10.311.724	10.311.724	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.756.611	1.756.611	-	1.756.611	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	1.206.103	2.611.849	2.513.026	-	-	-	98.823
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.726.387	1.682.226	35.562	-	-	-	1.646.664
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	339.565	68.080	68.080	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	209.854	209.854	209.854	-	-	-	-
Diğer Aktifler	5.560.140	5.751.749	5.751.749	-	-	-	-
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>317.525.813</b>	<b>320.066.118</b>	<b>311.220.846</b>	<b>15.562.255</b>	<b>-</b>	<b>2.526.448</b>	<b>2.839.095</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	182.810.013	173.383.633	-	-	-	-	173.383.633
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.820.705	3.820.705	-	3.820.705	-	2.166.204	-
Alınan Krediler	41.967.491	42.350.053	-	-	-	-	42.350.053
Para Piyasalarına Borçlar	6.625.828	16.056.140	-	9.426.381	-	-	6.629.759
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	23.475.608	23.277.871	-	-	-	-	23.277.871
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.412.298	12.754.229	-	-	-	-	12.754.229
Diğer Yabancı kaynaklar	-	1.941.826	-	-	-	-	1.941.826
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	312.778	312.778	-	312.778	-	-	-
Karşılıklar	2.325.726	5.482.503	-	-	-	-	5.482.503
Vergi Borcu	272.220	865.750	-	-	-	-	865.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.718.804	9.718.804	-	-	-	-	9.718.804
Özkaynaklar	30.784.342	30.101.826	-	-	-	-	30.101.826
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>317.525.813</b>	<b>320.066.118</b>	<b>-</b>	<b>13.559.864</b>	<b>-</b>	<b>2.166.204</b>	<b>306.506.254</b>

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS					
1 Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	382.543.794	366.529.649	-	10.889.480	5.124.665
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS					
2 Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	2.994.251	-	-	8.633.324	(5.639.073)
<b>3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>	<b>385.538.045</b>	<b>366.529.649</b>	-	<b>19.522.804</b>	<b>(514.408)</b>
<b>4 Bilanço Dışı Tutarlar</b>	<b>161.631.451</b>	<b>55.415.555</b>	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır					
6 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	3.386.799
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(1.954.077)	-	(12.654.845)	-
<b>Risk Tutarları</b>		<b>419.991.127</b>	-	<b>6.867.959</b>	<b>2.872.391</b>

Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS					
1 Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	329.309.549	311.220.846	-	15.562.255	2.526.448
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS					
2 Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	11.393.660	-	-	13.559.864	(2.166.204)
<b>3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>	<b>340.703.209</b>	<b>311.220.846</b>	-	<b>29.122.119</b>	<b>360.244</b>
<b>4 Bilanço Dışı Tutarlar</b>	<b>187.695.499</b>	<b>55.187.102</b>	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır					
6 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	1.430.043
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(1.547.393)	-	(19.966.072)	-
<b>Risk Tutarları</b>		<b>364.860.555</b>	-	<b>9.156.047</b>	<b>1.790.287</b>

## 3.2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki temel fark yasal konsolidasyon kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Grup, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Grup'un finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Grup hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrümanlar için duruma uygun değerlendirme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlendirilen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

### **3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

#### **3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

##### **3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Grup, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da KOBİ müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Tüzel müşteri segmentleri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesine de olanak tanımaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için yeni başvuruların değerlendirilmesi ve mevcut müşterilerin başvuru ve limit yönetimi için skor kart kullanmaktadır. Skor kart sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda ve UCG standartlarına azami uyum gözetilerek hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Ana Ortaklık Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi Risk Yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Kurumun aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel-II kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığı (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modellerinin tasarımı, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını takip etmekten, tüzel müşteri segmentleri için belirlenen standartlar kapsamında kullanılmak üzere geliştirilecek tüm modellerin tasarımı, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını sağlamaktan sorumludur. Bununla beraber tüzel müşteri segmentleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, Banka'nın büyüme hedefleri ve kredi risk iştahına uygun, verimli bir şekilde yönetilmesi için gerekli olan model (TO, THK, TT) ve stratejilerin geliştirilmesi ve derecelendirme ve karar destek sistemleri üzerinde uygulamaya alınmasından sorumludur.

Basel II Program Yönetimi ve Kredi Risk Kontrol Birimi, modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Ana Ortaklık Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Ana Ortaklık Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk ve Stratejik Risk Validasyonu olmak üzere iki ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve 2.Yapısal Blok'ta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski ve 2. yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir.

Stratejik Risk Kontrol Yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Ana Ortaklık Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Kredi ve teminat alanında oluşturulan anomali raporlarının düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bunun dışında, Operasyonel/BT/İtibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel/bilişim teknolojileri/itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesini sağlamak, operasyonel risk/BT/İtibar risklerine ilişkin tüm izleme ve ölçüm sistemlerini geliştirmek, kilit risk göstergelerini belirlemek, izlemek, raporlamak ve senaryo analizlerini gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. BT risk haritası ve eylem planlarının oluşturulması, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte iş sürekliliği politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

**3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi**

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	13.300.362	236.199.162	14.531.568	234.967.956
2 Borçlanma araçları	-	49.749.420	98.820	49.650.600
3 Bilanço dışı alacaklar	1.079.128	150.514.908	866.322	150.727.714
<b>Toplam</b>	<b>14.379.490</b>	<b>436.463.490</b>	<b>15.496.710</b>	<b>435.346.270</b>

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	9.615.028	213.897.773	10.551.862	212.960.939
2 Borçlanma araçları	-	38.599.904	-	38.599.904
3 Bilanço dışı alacaklar	944.029	211.949.447	357.209	212.536.267
<b>Toplam</b>	<b>10.559.057</b>	<b>464.447.124</b>	<b>10.909.071</b>	<b>464.097.110</b>

**3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>10.559.057</b>	<b>10.201.408</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	8.504.919	3.437.257
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	912.790	70.342
4 Aktiften silinen tutarlar	2.516.488	1.628.561
5 Diğer değişimler	(1.255.208)	(1.380.705)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b>	<b>14.379.490</b>	<b>10.559.057</b>

**3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

#### 3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı<sup>(1)</sup>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	308.195.342	280.313.593
ABD, Kanada	2.135.230	3.149.500
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.802.617	5.916.796
OECD Ülkeleri	2.442.738	1.488.369
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	795	250
Diğer Ülkeler	5.373.635	4.136.585
<b>Toplam</b>	<b>324.950.356</b>	<b>295.005.093</b>

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

#### 3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı<sup>(1)</sup>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Tarım</b>	<b>7.263.746</b>	<b>3.168.478</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.208.646	2.525.036
Ormancılık	1.489.187	336.686
Balıkçılık	565.913	306.756
<b>Sanayi</b>	<b>134.796.477</b>	<b>115.031.974</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.017.705	4.535.883
İmalat Sanayi	86.836.061	78.056.190
Elektrik, Gaz, Su	44.942.711	32.439.901
<b>İnşaat</b>	<b>53.868.180</b>	<b>41.200.320</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>57.653.086</b>	<b>60.479.727</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	10.982.055	18.431.897
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.223.653	8.541.323
Ulaştırma ve Haberleşme	13.271.749	10.337.245
Mali Kuruluşlar	9.929.862	10.318.858
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.797.382	4.710.404
Eğitim Hizmetleri	345.130	320.700
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.103.255	7.819.300
<b>Diğer</b>	<b>71.368.866</b>	<b>75.124.594</b>
<b>Toplam</b>	<b>324.950.356</b>	<b>295.005.093</b>

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin sektör dağılımı verilmiştir.

#### 3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 12.901.556 TL (31 Aralık 2017- 8.913.820 TL) yurtiçi takipteki krediler tutarına 9.301.872 TL (31 Aralık 2017- 6.872.595 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi<sup>(1)</sup>:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.710.601	1.561.781
61-90 gün	1.273.724	940.399
Diğer	30.641.657	5.406.392
<b>Toplam</b>	<b>33.625.982</b>	<b>7.908.572</b>

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

**3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	4.742.251
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	2.513.294
<b>Toplam</b>	<b>7.255.545</b>

	Önceki Dönem
Standart nitelikli kredilerden yapılandırılan krediler	3.490.562
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.208.273
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	334.452
<b>Toplam</b>	<b>6.033.287</b>

**3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>1.904.788</b>	<b>626.032</b>	<b>8.393.414</b>	<b>10.924.234</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	326.059	2.822.981	6.541.279	9.690.319
Dönem içi çıkanlar	(687.289)	(400.228)	(2.918.142)	(4.005.659)
Satılan kredi	-	-	(2.015.868)	(2.015.868)
Aktiften silinen	-	-	(500.620)	(500.620)
1.Aşamaya transfer	53.213	(47.453)	(5.760)	-
2.Aşamaya transfer	(338.584)	385.924	(47.340)	-
3.Aşamaya transfer	(30.432)	(58.787)	89.219	-
Kur farkı	89.619	313.572	35.971	439.162
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1.317.374</b>	<b>3.642.041</b>	<b>9.572.153</b>	<b>14.531.568</b>

**3.3.2. Kredi riski azaltımı****3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dökümanite edilmesini gerektirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

(Yetkili İmza / Kaşe)



**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye gereksinimlerini belirlemede tam düzeltilmiş tutarın hesaplanması için; düzenleyici kurum tarafından belirlenen volatilité ayarlaması yaklaşımı, içsel olarak geliştirilmiş volatilité ayarlaması yaklaşımı ve iç model yaklaşımı kullanılabilirliktedir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlý kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Kredi politikaları, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullanılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

**3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

Cari Dönem	Teminatsız	Teminat ile	Teminat ile	Finansal	Finansal	Kredi	Kredi
	Alacaklar: TMS				Korunan		
	Uyarınca	Teminat ile	Korunan	Garantiler ile	ile Korunan	Türevleri ile	Korunan
	Değerlenmiş	Korunan	Teminatlý	Korunan	Alacakların	Korunan	Alacakların
	Tutar	Alacaklar	Kısımları	Alacaklar	Teminatlý	Alacaklar	Teminatlý
					Kısımları		Kısımları
Krediler	169.831.073	65.136.883	37.917.685	12.559.374	9.177.350	-	-
Borçlanma Araçları	49.650.600	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>219.481.673</b>	<b>65.136.883</b>	<b>37.917.685</b>	<b>12.559.374</b>	<b>9.177.350</b>	-	-
Temerrüde Düşmüş	2.249.667	1.478.542	385.677	199.034	46.465	-	-
Önceki Dönem	Teminatsız	Teminat ile	Teminat ile	Finansal	Finansal	Kredi	Kredi
	Alacaklar: TMS				Korunan		
	Uyarınca	Teminat ile	Korunan	Garantiler ile	ile Korunan	Türevleri ile	Korunan
	Değerlenmiş	Korunan	Teminatlý	Korunan	Alacakların	Korunan	Alacakların
	Tutar	Alacaklar	Kısımları	Alacaklar	Teminatlý	Alacaklar	Teminatlý
					Kısımları		Kısımları
Krediler	165.645.053	47.315.886	33.738.112	8.868.731	8.124.409	-	-
Borçlanma Araçları	38.599.904	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>204.244.957</b>	<b>47.315.886</b>	<b>33.738.112</b>	<b>8.868.731</b>	<b>8.124.409</b>	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.361.586	894.319	319.730	68.444	50.471	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

#### 3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	99.290.012	4.396	108.364.155	371.306	10.952.189	%10,07
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	89.350	133.970	89.346	54.812	144.158	%100
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	68.586	19.796	68.587	10.033	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	15.329.908	5.865.150	15.479.580	3.028.160	9.818.985	%53,05
6	Kurumsal Alacaklar	136.949.760	100.024.831	131.486.410	43.075.587	172.882.250	%99,04
7	Perakende Alacaklar	71.105.253	53.117.435	65.439.425	7.307.338	54.560.072	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.514.269	100.901	9.514.269	47.078	3.346.472	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	17.197.592	2.047.900	17.197.592	1.354.737	9.276.164	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.711.332	136.233	3.662.715	82.188	3.243.909	%86,62
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	16.877	180.839	16.783	84.316	150.361	%148,73
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	-	2.567	-	1.459	%56,84
13	Hisse Senedi Yatırımları	250.738	-	250.738	-	250.738	%100,00
14	Diğer Alacaklar	13.003.405	-	13.003.405	-	7.362.162	%56,62
	<b>TOPLAM<sup>(1)</sup></b>	<b>366.529.649</b>	<b>161.631.451</b>	<b>364.575.572</b>	<b>55.415.555</b>	<b>271.988.919</b>	<b>%64,76</b>

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	76.160.602	755.191	85.666.700	769.675	10.325.812	%11,95
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	920	-	184	37	%20,11
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	172.745	101.193	171.502	43.281	83.212	%38,74
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	135.158	10.544	135.158	6.066	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	11.541.797	4.243.618	11.738.223	2.025.271	6.226.348	%45,24
6	Kurumsal Alacaklar	116.001.002	127.899.646	110.748.564	38.809.920	148.252.893	%99,13
7	Perakende Alacaklar	70.962.560	52.044.227	64.544.947	12.279.976	57.618.695	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.609.461	291.189	10.609.461	138.631	3.761.832	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	14.990.741	1.304.289	14.990.741	849.540	7.920.140	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.207.237	521.817	2.155.329	128.215	2.315.099	%101,38
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	50.017	522.865	49.984	136.343	277.368	%148,86
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	94.843	-	94.843	-	47.101	%49,66
13	Hisse Senedi Yatırımları	412.275	-	412.275	-	412.275	%100,00
14	Diğer Alacaklar	8.355.726	-	8.355.726	-	5.222.937	%62,51
	<b>TOPLAM</b>	<b>311.694.164</b>	<b>187.695.499</b>	<b>309.673.453</b>	<b>55.187.102</b>	<b>242.463.749</b>	<b>%66,45</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**3.3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	97.783.273	-	-	-	-	-	10.952.188	-	-	-	-	108.735.461
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	144.158	-	-	-	-	144.158
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	78.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.619
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.670.505	-	6.705.507	-	5.130.924	804	-	-	-	18.507.740
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	470.454	-	2.606.760	-	171.484.784	-	-	-	-	174.561.998
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	72.746.763	-	-	-	-	-	72.746.763
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.561.347	-	-	-	-	-	-	-	9.561.347
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	18.552.329	-	-	-	-	-	-	18.552.329
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.503.849	-	1.739.192	501.862	-	-	-	3.744.903
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	741	-	1.094	99.264	-	-	-	101.099
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	351	-	670	-	442	-	1.104	-	-	-	-	2.567
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	250.738	-	-	-	-	250.738
14 Diğer Alacaklar	5.562.874	-	97.961	-	-	-	7.342.570	-	-	-	-	13.003.405
<b>Toplam</b>	<b>103.425.117</b>	<b>-</b>	<b>7.239.590</b>	<b>9.561.347</b>	<b>29.369.628</b>	<b>72.746.763</b>	<b>197.046.752</b>	<b>601.930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>419.991.127</b>
Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	76.110.564	-	-	-	-	-	10.325.811	-	-	-	-	86.436.375
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	164.464	-	-	-	50.319	-	-	-	-	214.783
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	141.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141.224
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.278.011	-	5.029.475	-	2.456.008	-	-	-	-	13.763.494
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	686.431	-	1.512.889	-	147.359.164	-	-	-	-	149.558.484
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	76.824.923	-	-	-	-	-	76.824.923
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.748.092	-	-	-	-	-	-	-	10.748.092
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	15.840.281	-	-	-	-	-	-	15.840.281
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	664.043	-	892.351	727.150	-	-	-	2.283.544
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.122	-	2.003	183.202	-	-	-	186.327
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	6.966	-	18.661	-	51.695	-	17.521	-	-	-	-	94.843
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	412.275	-	-	-	-	412.275
14 Diğer Alacaklar	2.988.701	-	180.105	-	-	-	5.186.920	-	-	-	-	8.355.726
<b>Toplam</b>	<b>79.247.455</b>	<b>-</b>	<b>7.327.856</b>	<b>10.748.092</b>	<b>23.099.505</b>	<b>76.824.923</b>	<b>166.702.372</b>	<b>910.352</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>364.860.555</b>

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

## 3.4.1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Grup, karşı taraf riski, Piyasa Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

## 3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT <sup>(1)</sup>	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.358.273	1.629.821	-	1,40	5.965.825	4.126.047
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					541.461	231.720
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
<b>Toplam</b>							<b>4.357.767</b>

Önceki Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT <sup>(1)</sup>	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.000.262	2.784.839	-	1,40	7.771.124	4.139.563
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.384.923	574.541
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
<b>Toplam</b>							<b>4.714.104</b>

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.507.286	2.507.402	9.156.047	3.137.756
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>6.507.286</b>	<b>2.507.402</b>	<b>9.156.047</b>	<b>3.137.756</b>

## 3.4.4. Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem											Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.466	-	-	5.466	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	946.064	-	3.109.371	-	9.207	-	-	4.064.642	
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.757.969	-	-	2.757.969	
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	7.403	-	-	-	7.403	
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	32.479	-	-	-	-	32.479	
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	-	-	<b>946.064</b>	-	<b>3.141.850</b>	<b>7.403</b>	<b>2.772.642</b>	-	-	<b>6.867.959</b>	

Önceki Dönem											Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	129.784	-	-	-	-	-	15.718	-	-	145.502	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	190	-	-	-	-	-	-	190	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.989.359	-	5.587.916	-	235.575	-	-	7.812.850	
6 Kurumsal alacaklar	-	-	183	-	240	-	1.340.318	-	-	1.340.741	
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8.413	-	-	-	8.413	
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	42	55.536	-	-	-	-	55.578	
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>129.784</b>	-	<b>1.989.734</b>	<b>42</b>	<b>5.643.692</b>	<b>8.413</b>	<b>1.591.611</b>	-	-	<b>9.363.276</b>	

(1) Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3.4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	243	-	-	1.269.049	-
2 Nakit – yabancı para	-	4.082	-	-	-	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1.379.051
4 Diğer teminat	-	17.944	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>22.269</b>	-	-	<b>1.269.049</b>	<b>1.379.051</b>

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	816	-	-	8.788.764	-
2 Nakit – yabancı para	-	4.606	-	-	480.327	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	9.678.127
4 Diğer teminat	-	8.555	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>13.977</b>	-	-	<b>9.269.091</b>	<b>9.678.127</b>

## 3.4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
<b>Nominal</b>				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	157.000	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	8.115.956	-	4.618.063
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	-	<b>8.115.956</b>	<b>157.000</b>	<b>4.618.063</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	-	<b>(346.698)</b>	<b>1.358</b>	<b>92.985</b>
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	10.579	1.358	92.985
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(357.277)	-	-

## 3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
<b>1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
2 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	360.673	180.567	207.229	103.615
3 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
5 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
6 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
7 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
9 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
<b>11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
12 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
13 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
15 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
16 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
17 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
19 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### 3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

#### 3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa Riski Yönetimi bölümü, Grup'un ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelere kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlenmeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Grup'un her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Kredi Riski ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimleridir.

Piyasa Riski Analizi birimi; bankacılık ve alım-satım hesaplarından kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk/getiri analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Grup'un likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Kredi Riski birimi, Grup'un tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi, hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının Bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

(Yetkili İmza / Kaşe)



**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa Riski yönetimi sürecinde, ilgili iş ve risk birimleri Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

**3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri**

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.143.514	1.307.097
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.275	76.925
3	Kur riski	1.676.327	182.581
4	Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	41.275	223.684
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>		<b>2.872.391</b>	<b>1.790.287</b>

**3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:**

Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 20.973.958 TL (31 Aralık 2017 – 18.068.782 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.677.917 TL’dir (31 Aralık 2017 – 1.445.503 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir		
				yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	9.455.891	11.465.876	12.636.566	11.186.111	%15,00	1.677.917
<b>Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)</b>						<b>20.973.958</b>

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir		
				yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	7.988.285	9.455.891	11.465.876	9.636.684	%15,00	1.445.503
<b>Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)</b>						<b>18.068.782</b>

**3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Ana Ortaklık Banka’nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka’nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Değerleme Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden değerlemesindeki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonluluğu riski), belirli bir risken korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın 3 yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, bazı tüketici kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski günlük içsel raporlamalar ile aylık olarak İcra Kurulu'na yapılan raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Cari Dönem		Önceki Dönem		
	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/kayıplar	Kazançlar/özkaynaklar-kayıplar/özkaynaklar	Kazançlar/kayıplar/özkaynaklar	
TRY	(+500 bp)	(2.066.411)	%(4,59)	(3.185.735)	%(8,80)
TRY	(-400 bp)	1.918.554	%(4,26)	3.039.566	%(8,40)
EUR	(+200 bp)	(97.759)	%(0,22)	(38.967)	%(0,11)
EUR	(-200 bp)	110.571	%(0,25)	(1.774)	%(0,00)
USD	(+200 bp)	172.203	%(0,38)	(14.025)	%(0,04)
USD	(-200 bp)	7.013	%(0,02)	177.156	%(0,49)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>2.036.137</b>	<b>%(4,52)</b>	<b>3.214.948</b>	<b>%(8,88)</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(1.991.967)</b>	<b>%(4,43)</b>	<b>(3.238.727)</b>	<b>%(8,95)</b>

**4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	<b>5,2609</b>	<b>6,0280</b>
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2889	6,0245
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2832	6,0185
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,3034	6,0419
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2926	6,0291
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2746	6,0342
<b>Son 31 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>5,2970</b>	<b>6,0303</b>
<b>Önceki dönem değerlendirme kuru :</b>	<b>3,7719</b>	<b>4,5155</b>

## Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP <sup>(4)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	22.092.908	13.484.633	4.497.296	40.074.837
Bankalar	2.808.262	2.088.805	134.898	5.031.965
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.536	213.642	-	221.178
Para piyasalarından alacaklar	12.056	-	-	12.056
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	908.031	2.584.899	540.278	4.033.208
Krediler <sup>(1)</sup>	53.838.321	55.842.143	1.763.297	111.443.761
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	784.140	784.140
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.153.991	8.684.381	-	9.838.372
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	100.276	280.160	-	380.436
Maddi duran varlıklar	2.038	-	16.754	18.792
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	3.048.697	3.429.690	524.346	7.002.733
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>83.972.116</b>	<b>86.608.353</b>	<b>8.261.009</b>	<b>178.841.478</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	927.538	3.598.056	52.100	4.577.694
Döviz tevdiat hesabı	39.760.587	69.714.615	3.495.602	112.970.804
Para piyasalarına borçlar	912.493	401.800	-	1.314.293
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	29.121.788	16.452.348	168.270	45.742.406
İhraç edilen menkul değerler	1.152.236	16.325.258	64.348	17.541.842
Muhtelif borçlar	2.342.402	358.611	31.660	2.732.673
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	38.791	29.720	-	68.511
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	809.442	22.402.748	28.475	23.240.665
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>75.065.277</b>	<b>129.283.156</b>	<b>3.840.455</b>	<b>208.188.888</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>8.906.839</b>	<b>(42.674.803)</b>	<b>4.420.554</b>	<b>(29.347.410)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu <sup>(5)</sup></b>	<b>(8.649.898)</b>	<b>41.447.193</b>	<b>(3.030.744)</b>	<b>29.766.551</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.678.811	67.127.521	1.857.074	80.663.406
Türev finansal araçlardan borçlar	20.328.709	25.680.328	4.887.818	50.896.855
<b>Net Pozisyon</b>	<b>256.941</b>	<b>(1.227.610)</b>	<b>1.389.810</b>	<b>419.141</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>28.874.888</b>	<b>26.186.386</b>	<b>4.441.956</b>	<b>59.503.230</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam varlıklar	62.118.972	75.562.254	7.676.524	145.357.750
Toplam yükümlülükler	59.423.436	106.991.565	3.223.331	169.638.332
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>2.695.536</b>	<b>(31.429.311)</b>	<b>4.453.193</b>	<b>(24.280.582)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu <sup>(5)</sup></b>	<b>(2.502.851)</b>	<b>31.509.469</b>	<b>(3.782.174)</b>	<b>25.224.444</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.280.501	92.012.170	2.872.164	108.164.835
Türev finansal araçlardan borçlar	15.783.352	60.502.701	6.654.338	82.940.391
<b>Net Pozisyon</b>	<b>192.685</b>	<b>80.158</b>	<b>671.019</b>	<b>943.862</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>23.039.874</b>	<b>25.396.253</b>	<b>3.920.074</b>	<b>52.356.201</b>

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4.356.033 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2017 – 5.895.865 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 291.474 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2017 - 180.916 TL) içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik <sup>(1)</sup>	Kâr / zarar etkisi <sup>(2)</sup>	Kâr / zarar etkisi <sup>(2)</sup>
(+) % 15	(154.786)	(78.072)
(-) % 15	154.786	78.072

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

## 5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Grup, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır.

## 5.1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.927.180	-	-	-	-	29.904.128	56.831.308
Bankalar	1.054.624	788.121	1.506.119	84.687	-	1.836.012	5.269.563
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5	937	14.744	52.657	179.813	248.156
Para piyasalarından alacaklar	12.318	84.708	20.205	-	-	-	117.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.107.302	5.368.953	8.543.658	6.677.678	3.175.156	66.794	26.939.541
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	39.696.958	34.672.686	76.379.072	73.130.920	12.319.526	(1.231.206)	234.967.956
İfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.328.097	2.591.160	2.419.269	3.586.492	9.880.661	-	22.805.679
Diğer varlıklar	1.022.105	2.467.754	1.782.536	3.296.959	489.372	17.138.094	26.196.820
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>76.148.584</b>	<b>45.973.387</b>	<b>90.651.796</b>	<b>86.791.480</b>	<b>25.917.372</b>	<b>47.893.635</b>	<b>373.376.254</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	8.826.637	337.899	230.691	-	-	1.012.074	10.407.301
Diğer mevduat	115.485.681	36.179.812	10.339.682	2.577.490	195.126	35.106.381	199.884.172
Para piyasalarına borçlar	2.093.895	443.570	982.748	-	-	-	3.520.213
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.662.414	14.662.414
İhraç edilen menkul değerler	680.654	5.088.792	3.257.971	9.870.672	2.544.114	-	21.442.203
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.335.403	22.115.474	7.032.452	6.690.421	1.898.252	-	47.072.002
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	1.692.331	17.375.026	7.193.432	1.938.715	604.114	47.584.331	76.387.949
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>138.114.601</b>	<b>81.540.573</b>	<b>29.036.976</b>	<b>21.077.298</b>	<b>5.241.606</b>	<b>98.365.200</b>	<b>373.376.254</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.614.820</b>	<b>65.714.182</b>	<b>20.675.766</b>	<b>-</b>	<b>148.004.768</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(61.966.017)</b>	<b>(35.567.186)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(50.471.565)</b>	<b>(148.004.768)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.237.750	31.963.808	-	-	-	-	45.201.558
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.722.500)	(33.959.108)	(7.726.791)	-	(45.408.399)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(48.728.267)</b>	<b>(3.603.378)</b>	<b>57.892.320</b>	<b>31.755.074</b>	<b>12.948.975</b>	<b>(50.471.565)</b>	<b>(206.841)</b>

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.310.693	-	-	-	-	18.141.277	<b>42.451.970</b>
Bankalar	2.228.405	962.918	378.192	-	-	1.267.697	<b>4.837.212</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.288.265	1.446.905	732.989	456.707	266.772	38.442	<b>4.230.080</b>
Para piyasalarından alacaklar	817.005	-	-	-	-	-	<b>817.005</b>
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.919.646	4.497.489	6.552.573	7.178.172	3.095.993	252.651	<b>24.496.524</b>
Verilen krediler	35.840.806	28.636.612	64.250.098	59.321.829	11.824.722	2.124.720	<b>201.998.787</b>
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.274.198	1.617.022	2.551.131	1.166.133	7.588.582	-	<b>14.197.066</b>
Diğer varlıklar	2.576.869	2.563.465	3.170.180	7.116.493	947.801	10.662.666	<b>27.037.474</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>71.255.887</b>	<b>39.724.411</b>	<b>77.635.163</b>	<b>75.239.334</b>	<b>23.723.870</b>	<b>32.487.453</b>	<b>320.066.118</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	7.323.732	918.218	374.006	180.657	-	636.676	<b>9.433.289</b>
Diğer mevduat	100.218.389	21.934.939	8.864.874	1.495.220	168.085	31.268.837	<b>163.950.344</b>
Para piyasalarına borçlar	14.863.333	1.023.972	168.835	-	-	-	<b>16.056.140</b>
Muhelif borçlar	-	-	-	-	-	12.754.229	<b>12.754.229</b>
İhraç edilen menkul değerler	1.020.721	9.701.148	3.222.011	7.399.208	1.934.783	-	<b>23.277.871</b>
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11.723.277	10.596.151	11.324.147	6.843.545	1.862.933	-	<b>42.350.053</b>
Diğer yükümlülükler <sup>(1)</sup>	1.191.465	860.765	982.538	4.694.916	6.131.340	38.383.168	<b>52.244.192</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>136.340.917</b>	<b>45.035.193</b>	<b>24.936.411</b>	<b>20.613.546</b>	<b>10.097.141</b>	<b>83.042.910</b>	<b>320.066.118</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	-	-	<b>52.698.752</b>	<b>54.625.788</b>	<b>13.626.729</b>	-	<b>120.951.269</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(65.085.030)</b>	<b>(5.310.782)</b>	-	-	-	<b>(50.555.457)</b>	<b>(120.951.269)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	12.080.130	24.294.289	-	-	-	-	36.374.419
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.383.971)	(27.300.898)	(7.175.587)	-	(37.860.456)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(53.004.900)</b>	<b>18.983.507</b>	<b>49.314.781</b>	<b>27.324.890</b>	<b>6.451.142</b>	<b>(50.555.457)</b>	<b>(1.486.037)</b>

(1) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Aşağıdaki tablolarda yer alan Grup'un ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

<b>Cari Dönem</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,99	-	17,58
Bankalar	1,55	1,85	-	22,81
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	6,18	-	13,49
Para piyasalarından alacaklar	0,01	-	-	26,93
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,10	5,46	-	18,65
Verilen krediler	4,90	7,40	5,15	19,46
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,82	5,42	-	18,23
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	1,24	2,71	-	24,46
Diğer mevduat	1,94	4,27	1,85	22,13
Para piyasalarına borçlar	0,10	4,46	-	22,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,16	5,10	-	19,69
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,87	4,44	2,64	16,41
<b>Önceki Dönem</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	9,98
Bankalar	1,92	1,61	-	12,36
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,59	5,36	-	12,32
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14,03
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,02	5,32	-	13,05
Verilen krediler	4,33	6,43	4,98	14,15
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1,67	5,35	-	13,35
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	0,96	1,66	-	13,00
Diğer mevduat	1,59	3,41	1,66	13,42
Para piyasalarına borçlar	0,47	2,85	-	13,01
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,77	4,66	-	14,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,51	3,07	2,64	8,16

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

**6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:**

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşamaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Sermaye Yönetimi, Hazine Yönetimi ile işbirliği içerisinde Banka'nın fonlama planını ve acil durum planını hazırlamanın yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejileri ve faaliyet aksiyonlarının tanımlanmasına katkıda bulunmaktadır. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Güncel likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Ana Ortaklık Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Grup ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışları izlenip para birimleri bazında likidite dağılımı dengelemektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası hem UniCredit grubu'nun bu konudaki politikalarını hem de BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sını (31 Aralık 2017 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Son üç ayın haftalık likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.363.955	44.615.297
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	117.062.064	56.132.353	10.549.624	5.613.177
İstikrarlı mevduat	23.131.651	1.161	1.156.583	58
Düşük istikrarlı mevduat	93.930.413	56.131.192	9.393.041	5.613.119
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.519.027	56.615.062	50.542.765	28.231.119
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.939.732	49.721.502	32.717.588	21.338.775
Diğer teminatsız borçlar	20.579.295	6.893.560	17.825.177	6.892.344
Teminatl borçlar	-	-	70.039	69.517
Diğer nakit çıkışları	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	95.711.522	67.934.687	4.785.576	3.396.734
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	78.407.939	17.588.666	6.129.908	1.277.846
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>81.650.604</b>	<b>55.177.632</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	467	-
Teminatsız alacaklar	35.311.991	19.588.304	26.372.518	16.764.278
Diğer nakit girişleri	2.183.137	18.712.637	2.183.137	18.712.637
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>37.495.128</b>	<b>38.300.940</b>	<b>28.556.122</b>	<b>35.476.915</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>72.363.955</b>	<b>44.615.297</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>53.094.483</b>	<b>19.700.717</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>136,29</b>	<b>226,47</b>

Ana Ortaklık Banka'nın son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	21 Aralık 2018	5 Ekim 2018	12 Ekim 2018	21 Aralık 2018
<b>Rasyo (%)</b>	159,71	122,64	228,13	148,69



## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			53.021.956	33.801.377
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	89.425.852	38.790.605	7.996.187	3.879.021
İstikrarlı mevduat	20.127.975	770	1.066.399	38
Düşük istikrarlı mevduat	69.297.877	38.789.835	6.929.788	3.878.983
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	73.090.818	39.353.588	42.257.373	20.681.500
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	54.744.574	34.700.478	26.379.618	16.041.016
Diğer teminatsız borçlar	18.346.244	4.653.110	15.877.755	4.640.484
Teminatl borçlar			99.619	75.988
Diğer nakit çıkışları	2.738.736	16.955.309	2.738.736	16.955.309
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.738.736	16.955.309	2.738.736	16.955.309
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	101.640.533	74.133.944	5.082.027	3.706.697
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	68.214.017	9.586.970	5.056.909	650.347
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>63.230.851</b>	<b>45.948.862</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	27.919.538	10.698.139	19.026.494	8.885.738
Diğer nakit girişleri	1.465.832	23.273.539	1.465.832	23.273.539
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>29.385.370</b>	<b>33.971.678</b>	<b>20.492.326</b>	<b>32.159.277</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>53.021.956</b>	<b>33.801.377</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>42.678.526</b>	<b>13.789.585</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>124,24</b>	<b>245,12</b>

Ana Ortaklık Banka'nın 2017 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	6 Ekim 2017	13 Ekim 2017	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017
<b>Rasyo (%)</b>	132,30	112,17	296,53	133,98

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1),(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35.929.162	20.902.146	-	-	-	-	-	56.831.308
Bankalar	1.836.012	1.054.624	788.121	1.506.119	84.687	-	-	5.269.563
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	2.566	-	5	937	14.744	52.657	177.247	248.156
Para piyasalarından alacaklar	-	12.318	84.708	20.205	-	-	-	117.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	123.890	252.440	2.071.473	17.315.740	7.109.204	66.794	26.939.541
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	-	39.794.367	24.630.893	56.655.823	92.486.004	22.632.075	(1.231.206)	234.967.956
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	121.228	182.369	6.924.030	15.578.052	-	22.805.679
Diğer varlıklar	4.610.671	425.450	1.403.142	2.732.501	4.189.241	778.279	12.057.536	26.196.820
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>42.378.411</b>	<b>62.312.795</b>	<b>27.280.537</b>	<b>63.169.427</b>	<b>121.014.446</b>	<b>46.150.267</b>	<b>11.070.371</b>	<b>373.376.254</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	1.012.074	8.826.637	337.899	230.691	-	-	-	10.407.301
Diğer mevduat	35.106.381	115.485.681	36.179.812	10.339.682	2.577.490	195.126	-	199.884.172
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	4.979.945	5.825.175	23.060.083	9.615.649	3.591.150	-	47.072.002
Para piyasalarına borçlar	-	2.093.895	443.570	982.748	-	-	-	3.520.213
İhraç edilen menkul değerler	-	680.654	1.796.903	3.631.951	12.463.623	2.869.072	-	21.442.203
Muhtelif borçlar	1.104.594	12.854.674	240.543	178.483	-	-	284.120	14.662.414
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	3.729.768	1.104.590	10.390.352	7.957.842	6.965.495	4.850.293	41.389.609	76.387.949
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>40.952.817</b>	<b>146.026.076</b>	<b>55.214.254</b>	<b>46.381.480</b>	<b>31.622.257</b>	<b>11.505.641</b>	<b>41.673.729</b>	<b>373.376.254</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>1.425.594</b>	<b>(83.713.281)</b>	<b>(27.933.717)</b>	<b>16.787.947</b>	<b>89.392.189</b>	<b>34.644.626</b>	<b>(30.603.358)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(902.831)</b>	<b>277.849</b>	<b>105.446</b>	<b>(359.509)</b>	<b>672.204</b>	<b>-</b>	<b>(206.841)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48.551.700	19.488.079	30.856.012	67.131.478	35.775.387	-	201.802.656
Türev finansal araçlardan borçlar	-	49.454.531	19.210.230	30.750.566	67.490.987	35.103.183	-	202.009.497
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>-</b>	<b>3.400.820</b>	<b>8.544.541</b>	<b>29.612.655</b>	<b>13.710.204</b>	<b>6.209.286</b>	<b>24.307.073</b>	<b>85.785.189</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	17.962.578	68.336.143	25.920.067	57.867.451	100.157.626	39.717.971	10.104.282	320.066.118
Toplam yükümlülükler	34.885.551	138.433.810	31.060.939	35.430.384	30.562.707	14.659.896	35.032.831	320.066.118
<b>Likidite açığı</b>	<b>(16.922.973)</b>	<b>(70.097.667)</b>	<b>(5.140.872)</b>	<b>22.437.067</b>	<b>69.594.919</b>	<b>25.058.075</b>	<b>(24.928.549)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(39.758)</b>	<b>(695.253)</b>	<b>(757.568)</b>	<b>238.808</b>	<b>(232.266)</b>	<b>-</b>	<b>(1.486.037)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	55.513.608	40.938.729	39.537.030	52.729.207	22.461.674	-	211.180.248
Türev finansal araçlardan borçlar	-	55.553.366	41.633.982	40.294.598	52.490.399	22.693.940	-	212.666.285
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>-</b>	<b>2.723.038</b>	<b>8.573.550</b>	<b>28.219.034</b>	<b>11.357.744</b>	<b>4.504.619</b>	<b>23.473.430</b>	<b>78.851.415</b>

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	161.540.983	37.838.275	11.319.874	2.595.039	195.126	213.489.297
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	5.082.465	6.125.162	24.127.513	12.611.773	6.752.919	54.699.832
Para piyasalarına borçlar	2.111.549	446.183	1.003.309	-	-	3.561.041
Sermaye benzeri krediler	-	204.319	622.570	13.598.201	3.189.421	17.614.511
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	958.512	2.495.592	3.860.371	13.298.497	3.020.060	23.633.032
<b>Toplam</b>	<b>169.693.509</b>	<b>47.109.531</b>	<b>40.933.637</b>	<b>42.103.510</b>	<b>13.157.526</b>	<b>312.997.713</b>

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	140.182.673	22.457.141	9.462.133	1.385.188	1.614.526	175.101.661
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	3.189.053	4.151.957	22.121.615	17.626.315	8.276.882	55.365.822
Para piyasalarına borçlar	14.910.780	1.005.980	168.835	-	-	16.085.595
Sermaye benzeri krediler	-	141.647	446.133	6.090.660	6.524.937	13.203.377
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1.078.651	1.510.477	3.791.898	17.183.426	2.110.435	25.674.887
<b>Toplam</b>	<b>159.361.157</b>	<b>29.267.202</b>	<b>35.990.614</b>	<b>42.285.589</b>	<b>18.526.780</b>	<b>285.431.342</b>

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 6. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## 8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem <sup>(2)</sup>
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>	377.436.485	309.328.383
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	2.274.785	2.100.914
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4.916.012	3.950.590
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(6.370.030)	(6.787.912)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(15.747.074)	(27.545.631)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(8.483.428)	(2.164.440)
7 Toplam risk tutarı	549.163.000	521.671.690

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	
<b>Bilanço içi varlıklar</b>			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	368.518.621	304.383.598
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5.976.314)	(3.890.154)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	362.542.307	300.493.444
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.699.516	2.392.792
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.916.012	3.950.590
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.615.528	6.343.382
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	470.170	211.588
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	470.170	211.588
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	194.282.069	242.168.907
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(15.747.074)	(27.545.631)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	178.534.995	214.623.276
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	34.298.597	26.481.586
14	Toplam risk tutarı	549.163.000	521.671.690
<b>15</b>	<b>Kaldıraç oranı (%)</b>	<b>6,26</b>	<b>5,08</b>

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

## 9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
<b>Finansal varlıklar</b>		
Para piyasalarından alacaklar	290.099.970	298.752.135
Bankalar	117.231	117.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.269.563	5.280.916
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	26.939.541	26.939.541
Krediler	22.805.679	27.598.896
	234.967.956	238.815.551
<b>Finansal borçlar</b>		
Bankalar mevduatı	306.701.462	306.324.184
Diğer mevduat	10.407.301	10.407.301
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	199.884.172	199.842.689
Sermaye benzeri krediler	47.072.002	46.902.531
İhraç edilen menkul değerler	13.557.153	13.596.916
Muhtelif borçlar	21.442.203	21.363.593
	14.662.414	14.662.414

Önceki Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
<b>Finansal varlıklar</b>		
Para piyasalarından alacaklar	246.346.594	253.474.789
Bankalar	817.005	817.005
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.837.212	4.839.937
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	24.496.524	24.496.524
Verilen krediler	14.197.066	14.109.664
	201.998.787	209.211.659
<b>Finansal borçlar</b>		
Bankalar mevduatı	261.484.590	261.538.853
Diğer mevduat	9.433.289	9.445.379
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	163.950.344	164.229.229
Sermaye benzeri krediler	42.350.053	41.953.431
İhraç edilen menkul değerler	9.718.804	9.821.399
Muhtelif borçlar	23.277.871	23.331.523
	12.754.229	12.757.892

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	77.634	170.522	-	248.156
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar <sup>(1)</sup>	24.988.310	1.942.952	-	26.931.262
Türev finansal varlıklar	-	9.067.984	-	9.067.984
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>25.065.944</b>	<b>11.181.458</b>	<b>-</b>	<b>36.247.402</b>
Türev finansal yükümlülükler	-	7.287.749	-	7.287.749
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	7.965.404	-	7.965.404
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>15.253.153</b>	<b>-</b>	<b>15.253.153</b>

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>102.563</b>	<b>4.127.517</b>	<b>-</b>	<b>4.230.080</b>
Devlet borçlanma senetleri	56.980	-	-	56.980
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	38.442	-	-	38.442
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.127.517	-	4.127.517
Diğer menkul değerler	7.141	-	-	7.141
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>22.582.493</b>	<b>1.906.416</b>	<b>-</b>	<b>24.488.909</b>
Devlet borçlanma senetleri	22.487.650	-	-	22.487.650
Diğer menkul değerler <sup>(1)</sup>	94.843	1.906.416	-	2.001.259
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>1.756.611</b>	<b>-</b>	<b>1.756.611</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>22.685.056</b>	<b>7.790.544</b>	<b>-</b>	<b>30.475.600</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3.820.705	-	3.820.705
İhraç edilen menkul kıymetler (net) <sup>(2)</sup>	-	4.929.709	-	4.929.709
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	312.778	-	312.778
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>9.063.192</b>	<b>-</b>	<b>9.063.192</b>

(1) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 8.279 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2017 - 7.615 TL).

(2) Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

Grup, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	46.404.018	3.169.086	611.406	35.070.052	1.688.395	107.567
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.215.979	80.703	313.994	1.615.006	68.216	205.211
<b>Toplam</b>	<b>48.619.997</b>	<b>3.249.789</b>	<b>925.400</b>	<b>36.685.058</b>	<b>1.756.611</b>	<b>312.778</b>

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 48.640.730 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 37.197.244 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 97.260.727 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 73.882.302 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

**10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:**

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	44.165	-	313.994	20.740

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	23.425	-	204.859	19.091

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 31.652 TL gelir ( 31 Aralık 2017- 1.439 TL gider)'dir .

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

## 10.2. Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ile çapraz para swap işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2)(3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	3.169.086	611.406	1.743.304	906.613

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2)(3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.688.395	107.567	836.691	457.541

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 41.508 TL gelir ( 31 Aralık 2017 – 6.987 TL gelir )'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimine vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

### 10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tutarı 430 milyon EUR'dur (31 Aralık 2017 - 410 milyon EUR).

### 11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

### 12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel ve Özel Bankacılığı bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir. Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.



## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurtiçi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

## Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Kurumsal ve ticari bankacılık		Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık					
Faaliyet gelirleri	8.141.407	6.573.989	385.713	1.008.084	3.806.771	(9.206)	19.906.758
Faaliyet giderleri	(5.278.402)	(5.225.362)	(157.034)	(392.913)	(2.944.742)	9.206	(13.989.247)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>862.029</b>	-	<b>5.917.511</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	14.567	-	14.567
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	115.817	-	115.817
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>992.413</b>	-	<b>6.047.895</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	(1.380.357)	-	(1.380.357)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>(387.944)</b>	-	<b>4.667.538</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(112)	-	(112)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>(388.056)</b>	-	<b>4.667.426</b>
Bölüm varlıkları	80.911.357	125.801.320	14.332.022	19.849.689	134.540.954	(3.140.521)	372.294.821
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.081.433	-	1.081.433
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>80.911.357</b>	<b>125.801.320</b>	<b>14.332.022</b>	<b>19.849.689</b>	<b>135.622.387</b>	<b>(3.140.521)</b>	<b>373.376.254</b>
Bölüm yükümlülükleri	172.116.780	76.729.909	11.470.565	16.998.446	60.193.797	(3.140.521)	334.368.976
Özkaynaklar	-	-	-	-	39.007.278	-	39.007.278
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>172.116.780</b>	<b>76.729.909</b>	<b>11.470.565</b>	<b>16.998.446</b>	<b>99.201.075</b>	<b>(3.140.521)</b>	<b>373.376.254</b>
<b>Önceki Dönem</b>							
Faaliyet gelirleri	4.863.194	3.191.097	314.472	703.199	4.616.185	(7.084)	13.681.063
Faaliyet giderleri	(4.593.375)	(1.105.333)	(132.915)	(278.224)	(3.075.445)	7.217	(9.178.075)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>269.819</b>	<b>2.085.764</b>	<b>181.557</b>	<b>424.975</b>	<b>1.540.740</b>	<b>133</b>	<b>4.502.988</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	10.726	-	10.726
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	87.612	-	87.612
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>269.819</b>	<b>2.085.764</b>	<b>181.557</b>	<b>424.975</b>	<b>1.639.078</b>	<b>133</b>	<b>4.601.326</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	(987.168)	-	(987.168)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>269.819</b>	<b>2.085.764</b>	<b>181.557</b>	<b>424.975</b>	<b>651.910</b>	<b>133</b>	<b>3.614.158</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(77)	-	(77)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>269.819</b>	<b>2.085.764</b>	<b>181.557</b>	<b>424.975</b>	<b>651.833</b>	<b>133</b>	<b>3.614.081</b>
Bölüm varlıkları	80.176.176	102.108.817	10.313.957	20.087.720	110.165.690	(3.588.456)	319.263.904
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	802.214	-	802.214
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>80.176.176</b>	<b>102.108.817</b>	<b>10.313.957</b>	<b>20.087.720</b>	<b>110.967.904</b>	<b>(3.588.456)</b>	<b>320.066.118</b>
Bölüm yükümlülükleri	104.782.107	61.810.968	8.274.543	17.565.319	101.119.318	(3.587.963)	289.964.292
Özkaynaklar	-	-	-	-	30.101.826	-	30.101.826
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>104.782.107</b>	<b>61.810.968</b>	<b>8.274.543</b>	<b>17.565.319</b>	<b>131.221.144</b>	<b>(3.587.963)</b>	<b>320.066.118</b>

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

###### 1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

###### 1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.443.460	3.443.030	1.563.328	998.685
T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	15.313.011	35.417.868	6.032.373	33.445.287
Diğer	-	1.213.939	-	412.297
<b>Toplam</b>	<b>16.756.471</b>	<b>40.074.837</b>	<b>7.595.701</b>	<b>34.856.269</b>

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.233.215 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 4.948.751 TL).

###### 1.1.2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup>	8.416.404	21.436.238	1.914.852	8.868.143
Vadeli serbest hesap	6.896.607	-	4.117.521	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	745.058
Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>	-	13.981.630	-	23.832.086
<b>Toplam</b>	<b>15.313.011</b>	<b>35.417.868</b>	<b>6.032.373</b>	<b>33.445.287</b>

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

##### 1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

##### 1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

###### 1.3.1 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	940.093	133	398.063	474
Swap işlemleri	3.909.672	664.415	3.073.713	459.241
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	256.107	47.662	137.137	58.049
Diğer	72	41	813	27
<b>Toplam</b>	<b>5.105.944</b>	<b>712.251</b>	<b>3.609.726</b>	<b>517.791</b>

###### 1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	-	80.703	67.028	1.188
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	2.869.353	299.733	1.520.914	167.481
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.869.353</b>	<b>380.436</b>	<b>1.587.942</b>	<b>168.669</b>

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

##### 1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurt içi	231.581	1.877.059	68.359	1.834.979
Yurt dışı <sup>(1)</sup>	6.017	3.154.906	13.524	2.920.350
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>237.598</b>	<b>5.031.965</b>	<b>81.883</b>	<b>4.755.329</b>

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 15.594 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 11.102 TL).

##### 1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.296.679	1.372.016	329.230	-
ABD, Kanada	1.176.416	1.253.333	242.192	240.327
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	19.495	32.322	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	196	355	-	-
Diğer	18.529	35.522	78.186	-
<b>Toplam</b>	<b>2.511.315</b>	<b>2.693.547</b>	<b>649.608</b>	<b>240.327</b>

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

#### 1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.292.400 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 959.438 TL'dir.

#### Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.502.947 TL, repo işlemlerine konu olanların tutarı 6.937.612 TL'dir.

#### 1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	27.926.090
Borsada işlem gören <sup>(1)</sup>	27.662.947
Borsada işlem görmeyen	263.143
Hisse senetleri	112.232
Borsada işlem gören	213
Borsada işlem görmeyen	112.019
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	1.098.781
<b>Toplam</b>	<b>26.939.541</b>

(1) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	24.476.615
Borsada işlem gören	24.029.378
Borsada işlem görmeyen	447.237
Hisse senetleri	203.244
Borsada işlem gören	133
Borsada işlem görmeyen	203.111
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	278.059
Diğer <sup>(2)</sup>	94.724
<b>Toplam</b>	<b>24.496.524</b>

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(2) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

#### 1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

##### 1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>90.240</b>	<b>1.351.956</b>	<b>23.229</b>	<b>1.358.830</b>
<b>Grup mensuplarına verilen krediler</b>	<b>172.230</b>	<b>510</b>	<b>157.969</b>	<b>569</b>
<b>Toplam</b>	<b>262.470</b>	<b>1.352.466</b>	<b>181.198</b>	<b>1.359.399</b>

##### 1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>187.788.769</b>	<b>28.017.803</b>	<b>2.011.092</b>	<b>2.731.159</b>
İşletme Kredileri	87.945.294	23.013.463	1.719.198	439.522
İhracat Kredileri	16.105.964	493.536	88.368	199.867
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.155.448	-	-	-
Tüketici Kredileri	30.676.654	1.327.987	20.848	597.628
Kredi Kartları	26.336.206	1.180.774	-	497.668
Diğer <sup>(1)</sup>	22.569.203	2.002.043	182.678	996.474
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>14.784.411</b>	<b>865.928</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>202.573.180</b>	<b>28.883.731</b>	<b>2.011.092</b>	<b>2.731.159</b>

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 27.214 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.317.374	-
Kredi riskinde önemli artış	-	3.642.041
<b>Toplam</b>	<b>1.317.374</b>	<b>3.642.041</b>

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
<b>Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı</b>		
1 veya 2 defa uzatılanlar	-	4.521.342
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	-	215.923
5 üzeri uzatılanlar	-	4.986
<b>Toplam</b>	-	<b>4.742.251</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
<b>Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre</b>		
0 - 6 Ay	-	533.138
6 Ay - 12 Ay	-	561.709
1 - 2 Yıl	-	778.584
2 - 5 Yıl	-	2.019.555
5 yıl ve üzeri	-	849.265
<b>Toplam</b>	-	<b>4.742.251</b>

#### 1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	66.126.619	3.424.680	393.489
ayrıOrta ve uzun vadeli krediler	136.446.561	25.459.051	4.348.762
<b>Toplam</b>	<b>202.573.180</b>	<b>28.883.731</b>	<b>4.742.251</b>

#### 1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

##### 1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	130.775.909	30.676.654	26.336.206	11.586.324	3.198.087	202.573.180
Yakın izlemedeki krediler	29.135.149	1.946.463	1.678.442	645.155	220.773	33.625.982
Takipteki krediler	10.071.226	1.358.436	1.156.509	543.984	170.207	13.300.362
Özel karşılık (-)	7.512.095	884.225	598.582	433.729	143.522	9.572.153
<b>Toplam</b>	<b>162.470.189</b>	<b>33.097.328</b>	<b>28.572.575</b>	<b>12.341.734</b>	<b>3.445.545</b>	<b>239.927.371</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	136.797.865	33.559.109	23.999.186	9.986.409	3.664.159	208.006.728
Yakın izlemedeki krediler	4.194.521	967.131	356.255	202.260	170.878	5.891.045
Takipteki krediler	5.868.992	1.850.001	1.444.591	340.768	110.676	9.615.028
Özel karşılık (-)	4.371.011	1.470.045	1.197.808	217.713	102.546	7.359.123
<b>Toplam</b>	<b>142.490.367</b>	<b>34.906.196</b>	<b>24.602.224</b>	<b>10.311.724</b>	<b>3.843.167</b>	<b>216.153.678</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
<b>31 Aralık 2017 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>4.371.011</b>	<b>1.470.045</b>	<b>1.197.808</b>	<b>217.713</b>	<b>102.546</b>	<b>7.359.123</b>
TFRS 9 Yeniden Ölçüm	817.283	74.606	24.086	116.910	1.406	1.034.291
<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>5.188.294</b>	<b>1.544.651</b>	<b>1.221.894</b>	<b>334.623</b>	<b>103.952</b>	<b>8.393.414</b>
Değer düşüş karşılığı	4.827.156	1.054.740	515.075	99.106	45.202	6.541.279
Dönem içinde tahsilat(-)	1.522.233	817.874	536.796	-	5.120	2.882.023
Aktiften silinen(-)	999.858	911.908	604.210	-	512	2.516.488
Kur farkı	18.736	14.616	2.619	-	-	35.971
<b>31 Aralık</b>	<b>7.512.095</b>	<b>884.225</b>	<b>598.582</b>	<b>433.729</b>	<b>143.522</b>	<b>9.572.153</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
<b>1 Ocak</b>	<b>3.472.056</b>	<b>1.805.842</b>	<b>1.392.684</b>	<b>1.392.684</b>	<b>6.670.582</b>	
Değer düşüş karşılığı	1.490.630	682.900	508.361	508.361	2.681.891	
Dönem içinde tahsilat(-)	316.054	247.195	124.613	124.613	687.862	
Aktiften silinen(-)	275.396	773.853	579.312	579.312	1.628.561	
Bağlı ortaklık satışı	(5.852)	(859)	-	-	(6.711)	
Kur farkı	5.627	3.210	688	688	9.525	
<b>31 Aralık</b>	<b>4.371.011</b>	<b>1.470.045</b>	<b>1.197.808</b>	<b>1.197.808</b>	<b>7.038.864</b>	

## 1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	18.506.067	311.152	-	285.410	-	19.102.629
Takipteki krediler	4.074.692	138.469	-	498.385	-	4.711.546
<b>Toplam</b>	<b>22.580.759</b>	<b>449.621</b>	<b>-</b>	<b>783.795</b>	<b>-</b>	<b>23.814.175</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	8.283.959	988.733	-	336.250	-	9.608.942
Takipteki krediler	1.157.265	94.729	-	341.611	-	1.593.605
<b>Toplam</b>	<b>9.441.224</b>	<b>1.083.462</b>	<b>-</b>	<b>677.861</b>	<b>-</b>	<b>11.202.547</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 1.7.5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Tüketici kredileri-TP</b>	<b>473.087</b>	<b>29.981.289</b>	<b>30.454.376</b>
Konut kredisi	4.669	12.422.683	12.427.352
Taşıt kredisi	32.050	498.082	530.132
İhtiyaç kredisi	436.368	17.060.524	17.496.892
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>17.343</b>	<b>17.343</b>
Konut kredisi	-	17.228	17.228
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	115	115
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-YP</b>	<b>17.328</b>	<b>73.588</b>	<b>90.916</b>
Konut kredisi	737	20.728	21.465
Taşıt kredisi	71	873	944
İhtiyaç kredisi	8.520	45.361	53.881
Diğer	8.000	6.626	14.626
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>18.709.708</b>	<b>696.650</b>	<b>19.406.358</b>
Taksitli	9.268.992	306.266	9.575.258
Taksitsiz	9.440.716	390.384	9.831.100
<b>Bireysel kredi kartları-YP</b>	<b>57.723</b>	<b>31.689</b>	<b>89.412</b>
Taksitli	39.169	31.689	70.858
Taksitsiz	18.554	-	18.554
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>5.521</b>	<b>55.009</b>	<b>60.530</b>
Konut kredisi	-	2.189	2.189
Taşıt kredisi	42	254	296
İhtiyaç kredisi	5.479	52.566	58.045
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-YP</b>	<b>226</b>	<b>699</b>	<b>925</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	226	699	925
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları-TP</b>	<b>106.042</b>	<b>324</b>	<b>106.366</b>
Taksitli	49.791	269	50.060
Taksitsiz	56.251	55	56.306
<b>Personel kredi kartları-YP</b>	<b>645</b>	<b>272</b>	<b>917</b>
Taksitli	325	272	597
Taksitsiz	320	-	320
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) <sup>(1)</sup></b>	<b>1.999.013</b>	<b>-</b>	<b>1.999.013</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>14</b>
<b>Toplam</b>	<b>21.369.307</b>	<b>30.856.863</b>	<b>52.226.170</b>

(1) Kredili mevduat hesabının 3.492 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Taksitli ticari krediler-TP</b>	<b>1.177.414</b>	<b>13.597.991</b>	<b>14.775.405</b>
İşyeri kredileri	2.142	1.477.184	1.479.326
Taşıt kredisi	90.743	827.280	918.023
İhtiyaç kredileri	1.084.529	11.293.527	12.378.056
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli</b>	<b>1.768</b>	<b>147.211</b>	<b>148.979</b>
İşyeri kredileri	-	9.071	9.071
Taşıt kredisi	-	34.429	34.429
İhtiyaç kredileri	1.768	103.711	105.479
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>8.406.137</b>	<b>4.336</b>	<b>8.410.473</b>
Taksitli	4.784.244	786	4.785.030
Taksitsiz	3.621.893	3.550	3.625.443
<b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>	<b>1.122</b>	<b>-</b>	<b>1.122</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.122	-	1.122
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)</b>	<b>1.269.065</b>	<b>-</b>	<b>1.269.065</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>10.855.506</b>	<b>13.749.538</b>	<b>24.605.044</b>

## 1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.959.146	1.781.807
Özel	234.240.016	198.092.260
<b>Toplam</b>	<b>236.199.162</b>	<b>199.874.067</b>

## 1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem
Yurt içi krediler	228.447.608
Yurt dışı krediler	7.751.554
<b>Toplam</b>	<b>236.199.162</b>

  

	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	196.689.796
Yurt dışı krediler	3.184.271
<b>Toplam</b>	<b>199.874.067</b>

## 1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	8.537	8.523
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.537</b>	<b>8.523</b>

## 1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.210.885
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.703.093
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	6.658.175
<b>Toplam</b>	<b>9.572.153</b>

## Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	120.985
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	560.094
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	6.357.785
<b>Toplam</b>	<b>7.038.864</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)



## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

## 1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Karşıklardan önceki brüt tutarlar</b>	<b>631.516</b>	<b>626.207</b>	<b>884.188</b>
Yeniden yapılandırılan krediler	631.516	626.207	884.188
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Karşıklardan önceki brüt tutarlar</b>	<b>10.849</b>	<b>55.493</b>	<b>150.698</b>
Yeniden yapılandırılan krediler	10.849	55.493	150.698

## 1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi <sup>(1)</sup></b>	<b>1.005.936</b>	<b>1.557.121</b>	<b>7.069.127</b>
Dönem içinde intikal (+)	5.891.203	510.223	1.968.394
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3.643.005	2.749.963
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	3.643.005	2.749.963	-
Dönem içinde tahsilat (-)	334.161	294.108	1.656.948
Yabancı para değerlendirme farkları	795	35.658	63.610
Kayıttan silinen (-) <sup>(2)</sup>	-	-	500.620
Satılan (-)	-	-	2.015.868
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	499.186
Bireysel krediler	-	-	911.908
Kredi kartları	-	-	604.210
Diğer	-	-	564
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.920.768</b>	<b>2.701.936</b>	<b>7.677.658</b>
Özel karşılık (-)	1.210.885	1.703.093	6.658.175
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>1.709.883</b>	<b>998.843</b>	<b>1.019.483</b>

(1) Önceki dönem sonu bakiyelerine 468.600 TL tutarında kiralama işlemlerinden donuk alacaklar ve faktoring donuk alacakları eklenmiştir.

(2) 21 Aralık 2018 tarihinde Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye ait kredinin 488.217 TL'lik kısmı aktiften silinmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.014.893 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 105.172 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

## 1.7.11.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	1.305.753	1.360.289	1.050.266
Özel karşılık (-)	426.159	842.942	947.762
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>879.594</b>	<b>517.347</b>	<b>102.504</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	53.880	48.666	848.664
Özel karşılık (-)	49.030	46.852	792.037
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>4.850</b>	<b>1.814</b>	<b>56.627</b>

#### 1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (net)</b>	<b>1.709.883</b>	<b>998.843</b>	<b>1.019.483</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	2.920.768	2.701.936	7.564.487
Karşılık tutarı (-)	1.210.885	1.703.093	6.545.004
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.709.883	998.843	1.019.483
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.988
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi (net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (net)</b>	<b>759.660</b>	<b>983.521</b>	<b>381.539</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	880.645	1.543.615	6.626.153
Özel karşılık tutarı (-)	120.985	560.094	6.244.614
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	759.660	983.521	381.539
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

#### 1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>63.343</b>	<b>54.249</b>	<b>9.997</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	226.817	261.143	92.601
Karşılık Tutarı (-)	163.474	206.894	82.604
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

#### 1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

#### 1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama;

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

**1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

**1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:**

31 Aralık 2018 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.738.610 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 862.058 TL'dir.

**Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:**

31 Aralık 2017 itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.759.071 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.740.515 TL'dir.

**1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>
Devlet tahvili	22.044.650
Hazine bonusu	-
Diğer borçlanma senetleri	761.029
<b>Toplam</b>	<b>22.805.679</b>

**Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Önceki Dönem</b>
Devlet tahvili	13.346.581
Hazine bonusu	-
Diğer borçlanma senetleri	850.485
<b>Toplam</b>	<b>14.197.066</b>

**1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>
Borçlanma senetleri	23.446.720
Borsada işlem görenler	23.446.720
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	641.041
<b>Toplam</b>	<b>22.805.679</b>

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma senetleri	14.574.865
Borsada işlem görenler	14.574.865
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	377.799
<b>Toplam</b>	<b>14.197.066</b>

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>14.197.066</b>
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	4.794.227
Yıl içindeki alımlar	4.065.376
Transfer <sup>(2)</sup>	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	1.985.886
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(3)</sup>	263.454
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>22.805.679</b>

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

(3) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

#### Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>11.588.890</b>
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	837.591
Yıl içindeki alımlar	3.231.152
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	1.381.405
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	79.162
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>14.197.066</b>

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

#### 1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

##### 1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

##### 1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	310.511	204.375	181.219	10.965	-	34.818	36.919	-
2	102.191	64.697	48.891	2.117	-	15.603	6.983	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla.

##### 1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

##### 1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) <sup>(1)</sup>
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

##### 1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	19.434.759	2.731.457	20.827	379.913	87.904	153.142	113.033	-
2	1.598.880	597.337	97.512	231.983	-	270.477	213.557	-

#### 1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>772.025</b>	<b>664.614</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>274.842</b>	<b>107.411</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	113.038	87.340
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış <sup>(1)</sup>	201.522	57.558
Değer azalma karşılıkları(-) <sup>(2)</sup>	39.718	37.487
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>1.046.867</b>	<b>772.025</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

#### 1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	784.140	529.384
Sigorta şirketleri	262.727	242.641
<b>Toplam mali iştirakler</b>	<b>1.046.867</b>	<b>772.025</b>

#### 1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

#### 1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

#### 1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Niderland N.V.
<b>Ana Sermaye</b>					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	93.423	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	44.291	(1.385)	(2.143)	(936)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	39	-	-	-	1.310.466
Yasal Yedekler	66.052	8.034	79.305	25.420	-
Olağanüstü Yedekler	225.863	39.717	659.399	-	634.531
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	30.306	199.981	1.275.987	36.014	155.325
Net Dönem Kârı	100.252	98.223	331.168	36.014	155.325
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	944.819	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	350	251	-	232	262
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	29.014	3.353	8.769	609	675
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>529.528</b>	<b>303.457</b>	<b>2.176.603</b>	<b>65.364</b>	<b>2.211.827</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>22.996</b>	<b>10.010</b>	<b>69.902</b>	<b>-</b>	<b>65.434</b>
<b>Sermaye</b>	<b>552.524</b>	<b>313.467</b>	<b>2.246.505</b>	<b>65.364</b>	<b>2.277.261</b>
<b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>552.524</b>	<b>313.467</b>	<b>2.246.505</b>	<b>65.364</b>	<b>2.277.261</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2018 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

#### 1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

##### 1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

##### 1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	38.754	28.421	1.680	31	-	2.013	5.487	-
2	44.956	32.116	4.843	4.146	-	3.888	2.343	-
3	16.147	12.641	886	1.617	-	4.267	2.115	-

#### 1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

##### 1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıya oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Nederland <sup>(1)</sup>	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

(1) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

##### 1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	233.177	232.935	-	-	-	153	(967)	-	-
2	3.452.901	558.892	49.951	260.716	10.135	100.252	87.434	-	-
3	3.412.806	307.061	4.068	422.082	-	98.223	43.004	-	-
4	13.169.905	2.185.372	9.872	938.651	-	331.168	244.241	-	-
5	80.364	66.205	1.026	9.019	-	36.014	38.076	-	-
6	11.850.813	2.212.764	1.706	705.660	19.280	155.325	100.403	-	-
7	1.352.943	267.814	41.326	76.193	10.726	11.936	21.011	-	-
8	1.115.542	368.395	1.688	26.061	744	4.202	3.992	-	-

#### 1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>4.800.064</b>	<b>4.225.724</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>1.171.190</b>	<b>574.340</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	707.668	529.252
Satışlar (-) <sup>(1)</sup>	-	247.343
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı <sup>(2) (3)</sup>	511.903	396.485
Değer azalma karşılıkları (-) <sup>(4)</sup>	48.381	104.054
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>5.971.254</b>	<b>4.800.064</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

(1) Grup, Yapı Kredi Bank Moscow sermayesinde sahip olduğu %100 oranındaki 478.272.000 Rus Rublesi nominal değerli paylarını, 2017 yılı içerisinde Rusya'da mukim Expobank LLC'ye 3.300.000.000 Rus Rublesi bedelle satmıştır.

(2) Bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(3) TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisini içermektedir.

(4) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

#### 1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.755.210	1.243.843
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	306.915	222.753
Leasing şirketleri	2.185.240	1.966.487
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.723.889	1.366.981
<b>Toplam mali ortaklıklar</b>	<b>5.971.254</b>	<b>4.800.064</b>

#### 1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

#### 1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları): Bulunmamaktadır.

1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

1.11.2.1. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	94.315	79.107	23.239	71.076	7.894	58.943	49.224
<b>Toplam</b>			<b>94.315</b>	<b>79.107</b>	<b>23.239</b>	<b>71.076</b>	<b>7.894</b>	<b>58.943</b>	<b>49.224</b>

#### 1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4.929.818	4.024.775	4.229.930	3.435.283
1-4 yıl arası	7.588.989	6.578.470	6.146.058	5.244.154
4 yıldan fazla	1.803.181	1.628.234	1.810.826	1.632.287
<b>Toplam</b>	<b>14.321.988</b>	<b>12.231.479</b>	<b>12.186.814</b>	<b>10.311.724</b>

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	2.871.280	11.450.708	2.767.260	9.419.554
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	637.921	1.452.588	585.404	1.289.686
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.233.359</b>	<b>9.998.120</b>	<b>2.181.856</b>	<b>8.129.868</b>

#### 1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

(Yetkili İmza / Kaşe)



## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>					
Maliyet	3.060.720	302.772	3.018	1.220.887	4.587.397
Birikmiş amortisman (-)	952.228	293.713	2.493	727.114	1.975.548
<b>Net defter değeri</b>	<b>2.108.492</b>	<b>9.059</b>	<b>525</b>	<b>493.773</b>	<b>2.611.849</b>
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>2.108.492</b>	<b>9.059</b>	<b>525</b>	<b>493.773</b>	<b>2.611.849</b>
İktisap edilenler <sup>(1)</sup>	546.637	521	115	308.995	856.268
Elden çıkarılanlar (-), net	330	4	55	2.304	2.693
Değer düşüş karşılığı iptali	17.123	-	53	34	17.210
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	37.407	3.081	367	136.335	177.190
Kur farkları (-), net	-	2.453	11	4.267	6.731
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>2.634.515</b>	<b>8.948</b>	<b>282</b>	<b>668.430</b>	<b>3.312.175</b>
Dönem sonu maliyet	3.556.036	263.572	2.980	1.470.997	5.293.585
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	921.521	254.624	2.698	802.567	1.981.410
<b>Net defter değeri</b>	<b>2.634.515</b>	<b>8.948</b>	<b>282</b>	<b>668.430</b>	<b>3.312.175</b>

(1) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkulleri 1 Haziran 2018 tarihinde yeniden değerlendirme yapmış olup, bu tutar yeniden değerlendirme farkı olan 545.509 TL'yi içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.255 TL (31 Aralık 2017 – 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

#### 1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>1.682.226</b>	<b>1.566.864</b>
Dönem içinden ilaveler	244.086	259.736
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	10.239
Transfer	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	116.088	135.959
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	6.888	1.824
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.817.112</b>	<b>1.682.226</b>

#### 1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır)

#### 1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Vergi matrahı	Cari Dönem Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Önceki Dönem Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	682.268	150.055	584.379	128.278
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	921.350	202.697	690.852	151.987
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	2.224.089	489.300	489.263	107.638
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.186	26.881	122.117	26.866
Diğer	6.889.165	1.514.412	1.192.811	261.984
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>10.839.058</b>	<b>2.383.345</b>	<b>3.079.422</b>	<b>676.753</b>
Türev finansal varlıklar	(1.780.235)	(378.426)	(1.737.052)	(368.096)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(3.687.572)	(811.266)	(968.157)	(213.134)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(2.443.778)	(293.216)	(1.765.337)	(209.983)
Diğer	(813.381)	(198.212)	(265.087)	(57.504)
<b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(8.724.966)</b>	<b>(1.681.120)</b>	<b>(4.735.633)</b>	<b>(848.717)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) net</b>	<b>2.114.092</b>	<b>702.225</b>	<b>(1.656.211)</b>	<b>(171.964)</b>

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 712.891 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 10.666 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2017 – 53.314 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 225.278 TL ertelenmiş vergi borcu).

#### 1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>209.854</b>	<b>166.183</b>
İktisap edilenler	159.194	154.214
Elden çıkarılanlar, net (-)	73.067	111.432
Değer düşüklüğü iptali	1.450	385
Değer düşüklüğü (-)	309	-
Kur farkı	1.348	504
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>298.470</b>	<b>209.854</b>
Dönem sonu maliyet	307.586	222.369
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	9.116	12.515
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>298.470</b>	<b>209.854</b>

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 4.689 TL (31 Aralık 2017 – 5.961 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

#### 1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:**

**2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.650.198	2.165.456	36.823.863	8.313.437	1.333.258	877.060	1.160	56.164.432
Döviz tevdiat hesabı	20.093.087	13.142.080	63.479.684	4.779.280	4.687.717	5.014.165	-	111.196.013
Yurt içinde yerleşik kişiler	17.632.628	12.129.420	61.903.652	4.149.880	2.650.519	1.554.838	-	100.020.937
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.460.459	1.012.660	1.576.032	629.400	2.037.198	3.459.327	-	11.175.076
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.189.579	2.674	5.483	459	99	23	-	1.198.317
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.891.404	7.599.008	10.354.409	1.784.661	993.821	62.283	-	26.685.586
Diğer kuruluşlar mevduatı	119.735	103.261	1.361.760	231.659	996.277	52.341	-	2.865.033
Kıymetli maden depo hesabı	1.162.378	150.773	305.887	45.968	83.191	26.594	-	1.774.791
Bankalararası mevduat	1.012.074	7.465.716	1.492.358	297.604	135.375	4.174	-	10.407.301
T.C. Merkez Bankası	-	2.869.462	-	-	-	-	-	2.869.462
Yurt içi bankalar	13.728	4.413.177	482.447	270.743	28.239	4.174	-	5.212.508
Yurt dışı bankalar	224.956	183.077	1.009.911	26.861	107.136	-	-	1.551.941
Katılım bankaları	773.390	-	-	-	-	-	-	773.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36.118.455</b>	<b>30.628.968</b>	<b>113.823.444</b>	<b>15.453.068</b>	<b>8.229.738</b>	<b>6.036.640</b>	<b>1.160</b>	<b>210.291.473</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.797.877	2.360.382	35.134.409	1.472.504	190.818	150.872	967	46.107.829
Döviz tevdiat hesabı	15.860.217	15.973.319	42.352.407	5.158.608	6.940.090	3.624.464	-	89.909.105
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.886.368	15.396.053	41.375.032	4.221.274	3.504.726	1.220.550	-	79.604.003
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.973.849	577.266	977.375	937.334	3.435.364	2.403.914	-	10.305.102
Resmi kuruluşlar mevduatı	250.278	3	5.876	3	453	10	-	256.623
Ticari kuruluşlar mevduatı	7.499.106	7.865.606	7.794.055	637.070	448.428	301.136	-	24.545.401
Diğer kuruluşlar mevduatı	116.749	457.166	801.617	495.305	517	513	-	1.871.867
Kıymetli maden depo hesabı	744.610	71.033	358.492	27.040	39.115	19.229	-	1.259.519
Bankalararası mevduat	636.676	5.338.543	2.599.859	374.986	483.220	5	-	9.433.289
T.C. Merkez Bankası	-	4.061.881	-	-	-	-	-	4.061.881
Yurt içi bankalar	9.192	1.197.005	1.600.797	226.297	26.983	5	-	3.060.279
Yurt dışı bankalar	158.991	79.657	999.062	148.689	456.237	-	-	1.842.636
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.905.513</b>	<b>32.066.052</b>	<b>89.046.715</b>	<b>8.165.516</b>	<b>8.102.641</b>	<b>4.096.229</b>	<b>967</b>	<b>173.383.633</b>

**2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**

**2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf mevduatı <sup>(1)</sup>	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	26.749.561	23.637.528	29.414.866	22.558.092
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	12.217.306	9.714.974	39.666.935	27.176.316
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	807.367	492.198	822.760	647.851
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	9.744	6.993
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	284.829	164.319
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

#### 2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

##### 2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	143.108	66	132.393	154
Swap işlemleri	5.129.217	785.267	3.260.570	219.426
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	248.837	49.638	144.714	63.177
Diğer	5.347	869	-	271
<b>Toplam</b>	<b>5.526.509</b>	<b>835.840</b>	<b>3.537.677</b>	<b>283.028</b>

##### 2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	313.994	-	205.148	63
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	542.895	68.511	95.187	12.380
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>856.889</b>	<b>68.511</b>	<b>300.335</b>	<b>12.443</b>

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

#### 2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

##### 2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	460.152
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.319.479	1.653.153	1.751.398	1.155.868
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	10.117	44.089.253	541.432	38.441.203
<b>Toplam</b>	<b>1.329.596</b>	<b>45.742.406</b>	<b>2.292.830</b>	<b>40.057.223</b>

##### 2.3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.303.939	13.622.616	1.720.619	9.723.350
Orta ve uzun vadeli	25.657	32.119.790	572.211	30.333.873
<b>Toplam</b>	<b>1.329.596</b>	<b>45.742.406</b>	<b>2.292.830</b>	<b>40.057.223</b>

##### 2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.373.498	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup>	-	3.835.712
Tahviller	2.526.863	13.706.130
<b>Toplam</b>	<b>3.900.361</b>	<b>17.541.842</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.212.509	107.682
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup>	-	8.278.912
Tahviller	3.584.201	10.094.567
<b>Toplam</b>	<b>4.796.710</b>	<b>18.481.161</b>

(1) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

**2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:**

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 7.965.404 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 413.597 TL (31 Aralık 2017 - 123.051 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 566.340 TL'dir (31 Aralık 2017 - 216.465 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 8.115.956 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 8.115.956 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) olup gerçeğe uygun değeri 346.698 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2017 - 92.985 TL varlık). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

**2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:****2.5.1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

**2.5.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri, araçları ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır.

**2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****2.6.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.718.237
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	242.597
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	112.170
Diğer	337.801
<b>Toplam</b>	<b>3.410.805</b>

**2.6.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	5,65	4,95
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,45	93,79

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.017,60 tam TL (1 Ocak 2018 – 5.001,76 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	400.547	129.510
Dönem içindeki değişim	65.569	53.918
Özkaynaklara kaydedilen	52.110	259.779
Dönem içinde ödenen	(54.968)	(41.923)
Kur farkı	-	(737)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>463.258</b>	<b>400.547</b>

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 219.010 TL (31 Aralık 2017 - 183.832 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

#### 2.6.3. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 435 TL (31 Aralık 2017 - 27.135 TL). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

#### 2.6.4. Diğer karşılıklar:

##### 2.6.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	104.118
Dava karşılıkları	158.325
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	54.311
Diğer	776.609
<b>Toplam</b>	<b>2.776.917</b>

	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	139.143
Dava karşılıkları	101.228
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	44.497
Diğer	511.599
<b>Toplam</b>	<b>1.487.319</b>

#### 2.6.5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 921.350 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 690.852 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	230.498	122.846

#### Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	2.871.022	2.371.855
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	3.003.344	2.402.317
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(132.322)	(30.462)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.949.672)	(1.681.003)
<b>Banka sosyal sandık karşılığı</b>	<b>921.350</b>	<b>690.852</b>

#### Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
--	------------	--------------

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

**Ölüm oranı:** Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

#### Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	871.760	45	574.905	34
Hazine bonusu ve devlet tahvili	654.202	34	723.510	43
Maddi duran varlıklar	261.345	13	261.258	16
Diğer	162.365	8	121.330	7
<b>Toplam</b>	<b>1.949.672</b>	<b>100</b>	<b>1.681.003</b>	<b>100</b>

#### 2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

##### 2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	665.364	255.616
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162.568	147.382
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.290	3.301
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	164.713	137.588
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.119	10.173
Diğer	65.178	46.121
<b>Toplam</b>	<b>1.075.232</b>	<b>600.181</b>

##### 2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	485	722
Sosyal sigorta primleri-işveren	545	807
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	20.558	17.263
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	21.210	17.802
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.467	1.232
İşsizlik sigortası-işveren	2.935	2.465
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47.200</b>	<b>40.291</b>

#### 2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

#### 2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	-	<b>13.557.153</b>	-	<b>9.718.804</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.574.724	-	3.996.099
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	7.982.429	-	5.722.705
<b>Toplam</b>	-	<b>13.557.153</b>	-	<b>9.718.804</b>

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

#### 2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### 2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

**2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29 Haziran 2018	4.100.000	4.100.000	-	-

Banka'nın 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 4.347.051 TL olan sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 4.100.000 TL artırılarak 8.447.051 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

**2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

**2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

**2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

**2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

**2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	
	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)</b>	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar<sup>(1)</sup></b>	<b>(1.485.889)</b>	<b>(290.416)</b>
Değerleme Farkı	(1.485.889)	(290.416)
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1.485.889)</b>	<b>(290.416)</b>

(1) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)</b>	-	-
Değerleme farkı	-	-
Kur farkı	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden<sup>(1)</sup></b>	<b>(445.780)</b>	<b>60.864</b>
Değerleme farkı	(445.780)	60.864
Kur farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(445.780)</b>	<b>60.864</b>

(1) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

**2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:**

(Yetkili İmza / Kaşe)



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Dönem başı bakiye</b>	<b>541</b>	<b>502</b>
Dönem net karı/(zararı)	112	77
Dağıtılan temettü	(42)	(38)
<b>Dönem sonu bakiye</b>	<b>611</b>	<b>541</b>

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

###### 3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	35.189.895	33.700.364
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	12.360.621	10.125.035
Çekler için ödeme taahhütleri	2.990.824	6.844.741
Diğer cayılamaz taahhütler	15.267.507	83.371.921
<b>Toplam</b>	<b>65.808.847</b>	<b>134.042.061</b>

###### 3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 104.099 TL (31 Aralık 2017 - 112.170 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.079.128 TL (31 Aralık 2017 - 944.029 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 762.204 TL (31 Aralık 2017 - 139.143 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

###### 3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	200.915	212.685
Akreditifler	11.192.813	11.527.886
Diğer garanti ve kefaletler	7.923.230	6.811.093
<b>Toplam</b>	<b>19.316.958</b>	<b>18.551.664</b>

###### 3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.300.681	2.273.465
Kesin teminat mektupları	40.157.923	37.507.430
Avans teminat mektupları	11.080.557	9.606.133
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.442.000	2.351.305
Diğer teminat mektupları	11.487.070	8.561.418
<b>Toplam</b>	<b>66.468.231</b>	<b>60.299.751</b>

###### 3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

###### 3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	11.989.428	8.052.720
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.376.215	1.878.094
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	9.613.213	6.174.626
Diğer gayrinakdi krediler	73.795.761	70.798.695
<b>Toplam</b>	<b>85.785.189</b>	<b>78.851.415</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>324.600</b>	<b>1,24</b>	<b>3.467.490</b>	<b>5,83</b>	<b>302.585</b>	<b>1,14</b>	<b>368.056</b>	<b>0,70</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	231.432	0,88	3.179.968	5,34	260.917	0,98	263.931	0,50
Ormancılık	81.750	0,31	234.420	0,39	37.035	0,14	49.840	0,10
Balıkçılık	11.418	0,04	53.282	0,09	4.633	0,02	54.285	0,10
<b>Sanayi</b>	<b>12.312.519</b>	<b>46,85</b>	<b>29.244.175</b>	<b>49,15</b>	<b>10.852.136</b>	<b>40,96</b>	<b>25.712.986</b>	<b>49,11</b>
Madencilik ve taşocakçılığı	118.106	0,45	683.391	1,15	518.035	1,96	738.453	1,41
İmalat sanayi	8.694.393	33,08	24.289.219	40,82	6.672.557	25,18	21.747.716	41,54
Elektrik, gaz, su	3.500.020	13,32	4.271.565	7,18	3.661.544	13,82	3.226.817	6,16
<b>İnşaat</b>	<b>6.420.726</b>	<b>24,43</b>	<b>13.634.899</b>	<b>22,91</b>	<b>7.027.361</b>	<b>26,52</b>	<b>10.281.769</b>	<b>19,64</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>7.021.359</b>	<b>26,72</b>	<b>13.016.022</b>	<b>21,87</b>	<b>7.772.719</b>	<b>29,34</b>	<b>15.789.010</b>	<b>30,16</b>
Toptan ve perakende ticaret	1.476.561	5,62	929.867	1,56	2.652.661	10,01	3.976.751	7,60
Otel ve lokanta hizmetleri	275.597	1,05	1.588.633	2,67	194.117	0,73	999.922	1,91
Ulaştırma ve haberleşme	624.555	2,38	3.624.958	6,09	632.515	2,39	3.774.910	7,21
Mali kuruluşlar	3.499.891	13,32	2.313.533	3,89	3.183.656	12,02	2.387.436	4,56
Gayrimenkul ve kira. hizm.	249.299	0,95	345.271	0,58	297.176	1,12	1.165.131	2,23
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	44.742	0,17	44.440	0,07	55.950	0,21	40.215	0,08
Sağlık ve sosyal hizmetler	850.714	3,24	4.169.320	7,01	756.644	2,86	3.444.645	6,58
<b>Diğer</b>	<b>202.755</b>	<b>0,77</b>	<b>140.644</b>	<b>0,24</b>	<b>540.413</b>	<b>2,04</b>	<b>204.380</b>	<b>0,39</b>
<b>Toplam</b>	<b>26.281.959</b>	<b>100,00</b>	<b>59.503.230</b>	<b>100,00</b>	<b>26.495.214</b>	<b>100,00</b>	<b>52.356.201</b>	<b>100,00</b>

## 3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	24.300.588	39.534.487	1.810.612	822.544
Aval ve kabul kredileri	-	183.378	-	17.537
Akreditifler	152.733	11.018.187	-	21.893
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	18.026	7.901.706	-	3.498
<b>Toplam</b>	<b>24.471.347</b>	<b>58.637.758</b>	<b>1.810.612</b>	<b>865.472</b>

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	26.216.356	33.693.469	224.852	165.074
Aval ve kabul kredileri	-	209.151	-	3.534
Akreditifler	20.000	11.506.470	-	1.416
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.006	6.776.693	-	394
<b>Toplam</b>	<b>26.270.362</b>	<b>52.185.783</b>	<b>224.852</b>	<b>170.418</b>

## 3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	8.264.030	2.733.290	195.493	11.192.813
Teminat mektupları	24.326.925	11.438.694	24.432.851	6.269.761	66.468.231
Kabul kredileri	-	167.613	29.447	3.855	200.915
Diğer	1.101.131	520.904	636.249	5.664.946	7.923.230
<b>Toplam</b>	<b>25.428.056</b>	<b>20.391.241</b>	<b>27.831.837</b>	<b>12.134.055</b>	<b>85.785.189</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	8.072.995	3.452.609	2.282	11.527.886
Teminat mektupları	22.859.931	11.426.328	20.933.980	5.079.512	60.299.751
Kabul kredileri	-	187.776	22.021	2.888	212.685
Diğer	613.499	1.103.309	1.127.480	3.966.805	6.811.093
<b>Toplam</b>	<b>23.473.430</b>	<b>20.790.408</b>	<b>25.536.090</b>	<b>9.051.487</b>	<b>78.851.415</b>

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

### 3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	194.070.768	272.445.631
Vadeli döviz alım satım işlemleri	19.278.968	26.814.740
Swap para alım satım işlemleri	161.325.028	221.673.553
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	13.466.772	23.957.338
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	87.798.512	56.251.434
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	83.986.144	54.129.790
Faiz alım satım opsiyonları	3.812.368	2.121.644
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	24.682.146	21.267.165
<b>A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>306.551.426</b>	<b>349.964.230</b>
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.266.224	3.295.553
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	92.994.503	70.586.749
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	<b>97.260.727</b>	<b>73.882.302</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>403.812.153</b>	<b>423.846.532</b>

### 3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2017 – 157.000 TL).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 16.231.912 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 9.236.126 TL).

### 3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 158.325 TL (31 Aralık 2017 – 101.228 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmektedir.

### 3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

##### 4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	7.575.164	811.039	5.199.037	498.638
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	10.673.211	5.434.315	8.468.756	3.755.210
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.187.616	-	99.316	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19.435.991</b>	<b>6.245.354</b>	<b>13.767.109</b>	<b>4.253.848</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	259.743	-	110.329	16
Yurt içi bankalardan	259.032	19.482	166.180	1.260
Yurt dışı bankalardan	88.183	146.677	2.478	50.624
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>606.958</b>	<b>166.159</b>	<b>278.987</b>	<b>51.900</b>

##### 4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	9.144	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	4.343.683	192.039
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	2.119.238	516.200
<b>Toplam</b>	<b>6.472.065</b>	<b>710.281</b>

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.013	1.392
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	2.288.022	158.379
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	585.404	401.297
<b>Toplam</b>	<b>2.875.439</b>	<b>561.068</b>

##### 4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	2.003	1.831

##### 4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

##### 4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	252.437	1.700.946	193.442	1.095.254
T.C. Merkez Bankası'na	-	3.887	-	5.010
Yurt içi bankalara	219.233	50.939	149.083	42.167
Yurt dışı bankalara	33.204	1.646.120	44.359	1.048.077
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	493.013	-	209.618
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>252.437</b>	<b>2.193.959</b>	<b>193.442</b>	<b>1.304.872</b>

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

#### 4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	4.714	5.564

#### 4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	857.273	1.316.875	538.259	694.397
<b>Toplam</b>	<b>857.273</b>	<b>1.316.875</b>	<b>538.259</b>	<b>694.397</b>

#### 4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar mevduatı	270	194.435	57.639	1.782	927	-	-	255.053	124.305
Tasarruf mevduatı	-	343.137	6.191.429	441.210	73.549	44.435	117	7.093.877	4.350.207
Resmi mevduat	-	2.263	796	22	47	2	-	3.130	2.086
Ticari mevduat	36	1.101.468	1.786.277	131.707	83.694	15.879	-	3.119.061	2.597.277
Diğer mevduat	-	38.940	589.363	119.118	56.185	1.802	-	805.408	713.217
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>306</b>	<b>1.680.243</b>	<b>8.625.504</b>	<b>693.839</b>	<b>214.402</b>	<b>62.118</b>	<b>117</b>	<b>11.276.529</b>	<b>7.787.092</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	3.425	529.562	1.968.599	123.530	225.490	118.769	-	2.969.375	1.782.998
Bankalar mevduatı	3.106	64.086	11.864	2.062	329	18	-	81.465	65.011
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	863	2.338	233	657	128	-	4.219	3.228
<b>Toplam</b>	<b>6.531</b>	<b>594.511</b>	<b>1.982.801</b>	<b>125.825</b>	<b>226.476</b>	<b>118.915</b>	<b>-</b>	<b>3.055.059</b>	<b>1.851.237</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>6.837</b>	<b>2.274.754</b>	<b>10.608.305</b>	<b>819.664</b>	<b>440.878</b>	<b>181.033</b>	<b>117</b>	<b>14.331.588</b>	<b>9.638.329</b>

#### 4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.686	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.678	669
Diğer	4.203	10.057
<b>Toplam</b>	<b>14.567</b>	<b>10.726</b>

#### 4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>118.957.559</b>	<b>44.688.040</b>
Sermaye piyasası işlemleri kâr	180.186	94.564
Türev finansal işlemlerden kâr	48.113.404	16.534.312
Kambiyo işlemlerinden kâr	70.663.969	28.059.164
<b>Zarar (-)</b>	<b>119.038.727</b>	<b>45.200.918</b>
Sermaye piyasası işlemleri zarar	50.197	38.237
Türev finansal işlemlerden zarar	36.218.099	17.538.572
Kambiyo işlemlerinden zarar	82.770.431	27.624.109
<b>Net kâr / (zarar)</b>	<b>(81.168)</b>	<b>512.878</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 4.5. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 12.381.027 TL'dir (31 Aralık 2017 – 288.168 TL zarar).

#### 4.6. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>7.112.841</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	152.688
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.337.832
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.622.321
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-
<b>İştirakler, bağı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b>	<b>-</b>
İştirakler	-
Bağı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
<b>Diğer</b>	<b>191.425</b>
<b>Toplam</b>	<b>7.304.266</b>

#### Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.829.333
III. Grup kredi ve alacaklar	117.483
IV. Grup kredi ve alacaklar	65.891
V. Grup kredi ve alacaklar	2.645.959
Genel karşılık giderleri	304.164
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	58.407
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	378
Satılmaya hazır finansal varlıklar	58.029
İştirakler, bağı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	73.149
İştirakler	-
Bağı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar <sup>(1)</sup>	73.149
Diğer	43.056
<b>Toplam</b>	<b>3.358.109</b>

(1) Elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

#### 4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

#### 4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel giderleri <sup>(1)</sup>	3.051.597	2.606.211
Kıdem tazminatı karşılığı	13.546	13.868
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	230.498	122.846
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	177.190	228.118
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	116.088	135.959
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	309	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.312.005	1.929.859
Faaliyet kiralama giderleri	332.620	309.593
Bakım ve onarım giderleri	136.836	114.276
Reklam ve ilan giderleri	133.341	142.296
Diğer giderler	1.709.208	1.363.694
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	6
Diğer	783.748	783.099
<b>Toplam</b>	<b>6.684.981</b>	<b>5.819.966</b>

(1) Gelir tablosunda "Diğer faaliyet giderleri" içerisinde yer almayan personel giderleri bu tabloda gösterilmiştir.

**4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Vergi öncesi kârın 14.496.464 TL'si (31 Aralık 2017 – 9.735.017 TL) net faiz gelirlerinden, 4.236.344 TL'si (31 Aralık 2017 – 3.315.309 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri toplamı 6.684.981 TL'dir (31 Aralık 2017 – 5.819.966 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).



**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un 1.025.376 TL (31 Aralık 2017 – 1.100.842 TL) cari vergi gideri ve 354.981 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2017 –113.674 TL) bulunmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Vergi öncesi kâr	6.047.895	4.601.326
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	1.330.537	937.339
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	49.820	49.829
<b>Toplam</b>	<b>1.380.357</b>	<b>987.168</b>

**4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**4.11.1.** Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

**4.11.2.** Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

**4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	112	77

**4.13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:**

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

**5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

**5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:**

3.Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

**5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:**

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.866.531 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1.381.028 TL).

**5.5. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar:**

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 225.129 TL'dir (31 Aralık 2017 – 184.484 TL).

**5.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

**5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.743.304 TL kârdır (31 Aralık 2017 – 836.691 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tutarı 430 milyon EUR olup (31 Aralık 2017 - 410 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 1.201.270 TL'dir (31 Aralık 2017 – 718.766 TL gider).

**5.8. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

**6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:****6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

**6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:**

Bulunmamaktadır.

**6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:****6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>14.993.683</b>	<b>12.245.083</b>
Kasa ve efektif deposu	2.562.013	2.699.282
Bankalardaki vadesiz depo	12.431.670	9.545.801
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>8.850.595</b>	<b>3.713.929</b>
Bankalararası para piyasası	817.005	252
Bankalardaki vadeli depo	8.033.590	3.713.677
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>23.844.278</b>	<b>15.959.012</b>

**6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>37.724.999</b>	<b>14.993.683</b>
Kasa ve efektif deposu	4.886.490	2.562.013
Bankalardaki vadesiz depo	32.838.509	12.431.670
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>8.767.484</b>	<b>8.850.595</b>
Bankalararası para piyasası	117.231	817.005
Bankalardaki vadeli depo	8.650.253	8.033.590
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>46.492.483</b>	<b>23.844.278</b>

**6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 43.898.190 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2017 – 34.653.676 TL).

**6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 567.348 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2017 – 4.957.468 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 20.044 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2017 – 2.177.418 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 15.321.623 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2017 – 1.585.494 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

## 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

## 7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

## 7.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
Dönem sonu bakiyesi	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>2.003</b>	<b>180</b>	<b>27.376</b>	<b>8.202</b>	<b>538.824</b>	<b>24.788</b>

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Dönem sonu bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>1.831</b>	<b>119</b>	<b>9.516</b>	<b>7.893</b>	<b>320.083</b>	<b>12.547</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

## 7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Mevduat						
Dönem başı	27.440	232.820	29.100.563	24.423.963	18.301.565	14.406.822
Dönem sonu	32.007	27.440	39.787.874	29.100.563	22.326.048	18.301.565
<b>Mevduat faiz gideri</b>	<b>4.714</b>	<b>5.564</b>	<b>2.447.124</b>	<b>1.458.814</b>	<b>1.176.337</b>	<b>779.396</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

## 7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1)</sup>						
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	4.585.782	8.532.884	4.263.455	1.104.683
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	3.330.535	4.585.782	983.564	4.263.455
<b>Toplam kâr / zarar</b>	<b>544</b>	<b>134</b>	<b>(473.269)</b>	<b>(16.232)</b>	<b>(592.874)</b>	<b>(48.039)</b>
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	1.375.186	-	-	-
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
<b>Toplam kâr / zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106.586</b>	<b>25.186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

## 7.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 66.780 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2017 – 77.215 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:**

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	853	17.574			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	12.148.109	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

**9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

- Banka, 15 Ocak 2019 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin "İlave Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. 400 milyon USD tutarındaki kısmı Koç Holding A.Ş. ve Unicredit S.P.A tarafından eşit tutarlarda alınmış ve alınan bu tutarlar için 180 gün boyunca satmama taahhüdü verilmiştir.
- Banka, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olarak 18 Aralık 2013 tarihinde UniCredit S.P.A'dan sağlanan, 470 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredinin 200 milyon USD tutarındaki kısmını vadesinden önce, SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan değerlendirme raporuna uygun olarak 190 milyon USD tutarında anapara ve tahakkuk eden faizi ile birlikte 16 Ocak 2019 tarihinde geri ödemiştir.

**Altıncı Bölüm - Diğer Açıklamalar**

**1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**Yedinci Bölüm**

**Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu**

**1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.