

# **Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya  
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin  
açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

### *Giriş*

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Halûk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Kasım 2019

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**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 dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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 dokuz aylık 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

**Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU**  
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 yönteme 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	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Konsolide nakit akış tablosu	12
<b>Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları</b>		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
12.	Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	32
23.	Hisse başına kazanç	32
24.	İlişkili taraflar	32
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
<b>Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler</b>		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	33
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	46
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	47
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49
<b>Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar</b>		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	73
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
<b>Altıncı bölüm – Diğer Açıklamalar</b>		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75
<b>Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu</b>		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	76

## 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 görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10'dur (31 Aralık 2018 - %18,10). 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, 2018 yılındaki 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:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Niccolò UBERTALLI	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadil ASHABOĞLU	Üye
Carlo VIVALDI	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

**Denetim Komitesi Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Wolfgang SCHILK	Başkan
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Üye
Giovanna VILLA	Üye

**Genel Müdür:**

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

**Operasyonlardan Sorumlu Başkan:**

Adı Soyadı	Görevi
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan

**Genel Müdür Yardımcıları:**

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Albert ANGERSBACH	Risk Yönetimi
Arif Özer İSFENDİYAROĞLU	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

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.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 853 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 853 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16.950 kişidir (31 Aralık 2018 - 17.577 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.798 kişidir (31 Aralık 2018 - 18.448 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.

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.

## 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

### İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

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

VARLIKLAR	Dipnot (Besinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>35.588.068</b>	<b>73.488.615</b>	<b>109.076.683</b>	<b>47.957.841</b>	<b>50.343.713</b>	<b>98.301.554</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>1.1</b>	<b>8.653.829</b>	<b>68.075.228</b>	<b>76.729.057</b>	<b>17.073.953</b>	<b>45.027.781</b>	<b>62.101.734</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		3.841.649	43.047.767	46.889.416	16.756.471	40.074.837	56.831.308
1.1.2 Bankalar	1.4	2.818.684	24.761.097	27.579.781	237.598	5.032.042	5.269.640
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.010.902	407.903	2.418.805	105.175	12.056	117.231
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları		17.406	141.539	158.945	25.291	91.154	116.445
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.2</b>	<b>333.330</b>	<b>320.257</b>	<b>653.587</b>	<b>26.978</b>	<b>221.178</b>	<b>248.156</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		128.719	83.961	212.680	17.686	50.656	68.342
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		197.450	236.296	433.746	6.640	170.522	177.162
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		7.161	-	7.161	2.652	-	2.652
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.5,1.6</b>	<b>22.578.020</b>	<b>3.922.777</b>	<b>26.500.797</b>	<b>22.881.613</b>	<b>4.002.067</b>	<b>26.883.680</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.470.352	1.927.883	24.398.235	22.790.241	2.167.987	24.958.228
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		77.416	2.728	80.144	64.144	2.650	66.794
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		30.252	1.992.166	2.022.418	27.228	1.831.430	1.858.658
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>1.3</b>	<b>4.022.889</b>	<b>1.170.353</b>	<b>5.193.242</b>	<b>7.975.297</b>	<b>1.092.687</b>	<b>9.067.984</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.437.535	1.155.200	4.592.735	5.105.944	792.954	5.898.898
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		585.354	15.153	600.507	2.869.353	299.733	3.169.086
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>		<b>151.744.003</b>	<b>111.474.010</b>	<b>263.218.013</b>	<b>140.831.209</b>	<b>116.899.465</b>	<b>257.730.674</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>1.7</b>	<b>143.800.898</b>	<b>94.704.315</b>	<b>238.505.213</b>	<b>133.996.637</b>	<b>99.138.357</b>	<b>233.134.994</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>1.12</b>	<b>2.495.144</b>	<b>8.357.884</b>	<b>10.853.028</b>	<b>2.699.972</b>	<b>10.075.491</b>	<b>12.775.463</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>1.701.908</b>	<b>1.376.058</b>	<b>3.077.966</b>	<b>1.973.574</b>	<b>1.615.493</b>	<b>3.589.067</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>1.8</b>	<b>16.387.972</b>	<b>10.843.468</b>	<b>27.231.440</b>	<b>12.967.307</b>	<b>9.838.372</b>	<b>22.805.679</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.059.613	10.115.670	26.175.283	12.967.307	9.077.343	22.044.650
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		328.359	727.798	1.056.157	-	761.029	761.029
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>12.641.919</b>	<b>3.807.715</b>	<b>16.449.634</b>	<b>10.806.281</b>	<b>3.768.248</b>	<b>14.574.529</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>1.15</b>	<b>336.643</b>	<b>9.098</b>	<b>345.741</b>	<b>289.796</b>	<b>8.674</b>	<b>298.470</b>
3.1 Satış Amaçlı		336.643	9.098	345.741	289.796	8.674	298.470
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>316.696</b>	<b>843.040</b>	<b>1.159.736</b>	<b>297.293</b>	<b>784.140</b>	<b>1.081.433</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>1.9</b>	<b>288.316</b>	<b>843.040</b>	<b>1.131.356</b>	<b>268.828</b>	<b>784.140</b>	<b>1.052.968</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		282.215	843.040	1.125.255	262.727	784.140	1.046.867
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6.101	-	6.101	6.101	-	6.101
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>1.10</b>	<b>7.300</b>	<b>-</b>	<b>7.300</b>	<b>7.300</b>	<b>-</b>	<b>7.300</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>1.11</b>	<b>21.080</b>	<b>-</b>	<b>21.080</b>	<b>21.165</b>	<b>-</b>	<b>21.165</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		21.080	-	21.080	21.165	-	21.165
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>4.295.376</b>	<b>43.467</b>	<b>4.338.843</b>	<b>3.293.383</b>	<b>18.792</b>	<b>3.312.175</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1.850.461</b>	<b>28.625</b>	<b>1.879.086</b>	<b>1.791.184</b>	<b>25.928</b>	<b>1.817.112</b>
6.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		870.968	28.625	899.593	811.691	25.928	837.619
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>1.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>10.265</b>	<b>10.265</b>	<b>5.851</b>	<b>3.653</b>	<b>9.504</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>1.14</b>	<b>2.016.002</b>	<b>-</b>	<b>2.016.002</b>	<b>712.891</b>	<b>-</b>	<b>712.891</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>1.16</b>	<b>3.815.189</b>	<b>11.000.526</b>	<b>14.815.715</b>	<b>3.393.959</b>	<b>6.718.482</b>	<b>10.112.441</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>199.962.438</b>	<b>196.897.646</b>	<b>396.860.084</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)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	93.953.552	124.534.596	218.488.148	92.742.975	117.548.498	210.291.473
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	1.932.773	42.459.715	44.392.488	1.329.596	45.742.406	47.072.002
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3.036.629	1.225.169	4.261.798	2.205.920	1.314.293	3.520.213
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	5.518.718	20.909.067	26.427.785	3.900.361	17.541.842	21.442.203
4.1 Bonolar		3.775.342	-	3.775.342	1.373.498	-	1.373.498
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	3.689.885	3.689.885	-	3.835.712	3.835.712
4.3 Tahviller		1.743.376	17.219.182	18.962.558	2.526.863	13.706.130	16.232.993
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	361.195	11.388.031	11.749.226	330.910	7.634.494	7.965.404
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	5.965.147	2.242.864	8.208.011	6.383.398	904.351	7.287.749
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.531.544	1.817.862	5.349.406	5.840.503	835.840	6.676.343
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		2.433.603	425.002	2.858.605	542.895	68.511	611.406
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2.5	883.663	34.845	918.508	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	2.6	3.381.165	261.328	3.642.493	3.114.494	344.691	3.459.185
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	711.006	2.180	713.186	680.071	2.197	682.268
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.3	2.670.159	259.148	2.929.307	2.434.423	342.494	2.776.917
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	1.159.864	1.333	1.161.197	1.121.246	1.186	1.122.432
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		19.377	7.504	26.881	2.401	8.265	10.666
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	531.463	16.982.112	17.513.575	-	13.557.153	13.557.153
14.1 Krediler		-	4.861.134	4.861.134	-	5.574.724	5.574.724
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		531.463	12.120.978	12.652.441	-	7.982.429	7.982.429
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	17.190.173	2.668.842	19.859.015	15.046.590	3.593.906	18.640.496
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	40.812.482	(601.523)	40.210.959	39.109.703	(102.425)	39.007.278
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.988.277	-	1.988.277	1.985.153	-	1.985.153
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.431.340	-	1.431.340	1.428.216	-	1.428.216
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.663.859	7.315	1.671.174	1.661.712	7.315	1.669.027
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(767.620)	(567.431)	(1.335.051)	871.298	(68.333)	802.965
16.5 Kâr Yedekleri		24.503.562	(41.407)	24.462.155	19.836.498	(41.407)	19.795.091
16.5.1 Yasal Yedekler		1.102.781	-	1.102.781	869.410	-	869.410
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		23.393.329	(41.407)	23.351.922	18.959.274	(41.407)	18.917.867
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		7.452	-	7.452	7.814	-	7.814
16.6 Kâr veya Zarar		4.976.694	-	4.976.694	6.307.380	-	6.307.380
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.336.740	-	3.336.740	4.667.426	-	4.667.426
16.7 Azınlık Payları		659	-	659	611	-	611
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>174.746.201</b>	<b>222.113.883</b>	<b>396.860.084</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)

**30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2. Konsolide nazım hesaplar tablosu**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2019)				Önceki Dönem (31/12/2018)	
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)</b>		<b>238.144.822</b>	<b>372.996.558</b>	<b>611.141.380</b>	<b>216.053.385</b>	<b>358.751.820</b>	<b>574.805.205</b>
<b>I. Garanti ve kefaletler</b>	<b>3.1.2.1</b>	<b>27.585.929</b>	<b>61.026.572</b>	<b>88.612.501</b>	<b>26.281.959</b>	<b>59.503.230</b>	<b>85.785.189</b>
1.1 Teminat mektupları	3.1.2.2	27.340.417	40.843.368	68.183.785	26.111.200	40.357.031	66.468.231
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		403.245	594.297	997.542	562.791	1.240.942	1.803.733
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		4.159.966	40.061.716	44.221.682	3.768.512	38.962.053	42.730.565
1.1.3 Diğer teminat mektupları		22.777.206	187.355	22.964.561	21.779.897	154.036	21.933.933
1.2 Banka kredileri		-	127.371	127.371	-	200.915	200.915
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	127.371	127.371	-	200.915	200.915
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		135.882	12.216.730	12.352.612	152.733	11.040.080	11.192.813
1.3.1 Belgili akreditifler		135.882	12.216.420	12.352.302	152.733	11.039.517	11.192.250
1.3.2 Diğer akreditifler		-	310	310	-	563	563
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		109.630	3.667.608	3.777.238	18.026	3.997.024	4.015.050
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4.171.495	4.171.495	-	3.908.180	3.908.180
<b>II. Taahhütler</b>	<b>3.1.1</b>	<b>67.512.403</b>	<b>28.066.899</b>	<b>95.579.302</b>	<b>57.594.918</b>	<b>27.612.945</b>	<b>85.207.863</b>
2.1 Cayılamaz taahhütler		66.324.302	11.943.127	78.267.429	56.759.355	9.049.492	65.808.847
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		5.425.763	10.581.200	16.006.963	1.969.620	6.371.281	8.340.901
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		11.762.928	1.120.680	12.883.608	10.167.781	2.192.840	12.360.621
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3.365.396	-	3.365.396	2.990.824	-	2.990.824
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		5.358	-	5.358	4.551	-	4.551
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		38.585.695	-	38.585.695	35.189.895	-	35.189.895
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		28.319	-	28.319	27.510	-	27.510
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		7.150.843	241.247	7.392.090	6.409.174	485.371	6.894.545
2.2 Cayılabilir taahhütler		1.188.101	16.123.772	17.311.873	835.563	18.563.453	19.399.016
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		1.188.101	16.027.497	17.215.598	835.563	18.472.473	19.308.036
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	96.275	96.275	-	90.980	90.980
<b>III. Türev finansal araçlar</b>		<b>143.046.490</b>	<b>283.903.087</b>	<b>426.949.577</b>	<b>132.176.508</b>	<b>271.635.645</b>	<b>403.812.153</b>
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		48.780.782	52.331.064	101.111.846	48.681.680	48.579.047	97.260.727
3.1.1 Geçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		1.028.775	3.154.391	4.183.166	549.020	3.717.204	4.266.224
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		47.752.007	49.176.673	96.928.680	48.132.660	44.861.843	92.994.503
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		94.265.708	231.572.023	325.837.731	83.494.828	223.056.598	306.551.426
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		7.296.354	9.032.325	16.328.679	8.163.952	11.115.016	19.278.968
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		3.774.301	4.476.354	8.250.655	3.862.433	6.037.224	9.899.657
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		3.522.053	4.555.971	8.078.024	4.301.519	5.077.792	9.379.311
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		82.201.382	182.194.085	264.395.467	69.476.428	175.834.744	245.311.172
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		14.740.758	63.516.661	78.257.419	15.933.191	63.810.780	79.743.971
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		41.008.624	38.048.210	79.056.834	46.261.237	35.319.820	81.581.057
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		13.226.000	40.314.607	53.540.607	3.641.000	38.352.072	41.993.072
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		13.226.000	40.314.607	53.540.607	3.641.000	38.352.072	41.993.072
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.762.844	9.129.162	12.892.006	5.034.420	12.244.720	17.279.140
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1.345.476	3.235.472	4.580.948	1.735.423	5.022.695	6.758.118
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		2.017.368	2.663.716	4.681.084	2.998.997	3.709.657	6.708.654
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		200.000	2.322.075	2.522.075	150.000	2.325.046	2.475.046
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		200.000	907.899	1.107.899	150.000	1.187.322	1.337.322
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		185.128	164.425	349.553	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	164.425	164.425	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		185.128	-	185.128	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		820.000	31.052.026	31.872.026	820.028	23.862.118	24.682.146
<b>B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>		<b>5.819.805.390</b>	<b>1.669.061.374</b>	<b>7.488.866.764</b>	<b>3.150.512.497</b>	<b>658.025.444</b>	<b>3.808.537.941</b>
<b>IV. Emanet kıymetler</b>		<b>406.647.264</b>	<b>573.643.698</b>	<b>980.290.962</b>	<b>363.119.243</b>	<b>531.619.754</b>	<b>894.738.997</b>
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		383.961.334	572.938.288	956.899.622	339.110.318	530.965.211	870.075.529
4.3 Tahsile alınan çekler		16.555.888	51.330	16.607.218	18.335.720	63.956	18.399.676
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		6.071.898	570.645	6.642.543	5.615.061	510.019	6.125.080
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	66.432	66.432	-	64.289	64.289
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		58.144	17.003	75.147	58.144	16.279	74.423
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. Rehinli kıymetler</b>		<b>5.386.527.117</b>	<b>1.084.300.716</b>	<b>6.470.827.833</b>	<b>2.767.738.690</b>	<b>116.528.747</b>	<b>2.884.267.437</b>
5.1 Menkul kıymetler		815.530	628	816.158	249.891	583	250.474
5.2 Teminat senetleri		892.393	285.194	1.177.587	1.144.853	317.023	1.461.876
5.3 Emtia		15.997	-	15.997	17.430	-	17.430
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		5.175.791.362	1.040.738.218	6.216.529.580	2.589.950.921	93.382.777	2.683.333.698
5.6 Diğer rehinli kıymetler		209.011.835	43.266.568	252.278.403	176.375.595	22.818.924	199.194.519
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	10.108	10.108	-	9.440	9.440
<b>VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>		<b>26.631.009</b>	<b>11.116.960</b>	<b>37.747.969</b>	<b>19.654.564</b>	<b>9.876.943</b>	<b>29.531.507</b>
<b>Nazım hesaplar toplamı (A+B)</b>		<b>6.057.950.212</b>	<b>2.042.057.932</b>	<b>8.100.008.144</b>	<b>3.366.565.882</b>	<b>1.016.777.264</b>	<b>4.383.343.146</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2019 – 30/09/2019)	Önceki Dönem (01/01/2018 – 30/09/2018)
<b>Gelir ve gider kalemleri</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>29.407.653</b>	<b>24.489.639</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	22.219.581	18.648.111
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		370.562	285.863
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	811.860	553.358
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		422.925	30.857
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	4.502.684	3.945.691
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9.782	9.663
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.642.935	2.568.087
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.849.967	1.367.941
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		709.058	698.974
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		370.983	326.785
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>17.802.996</b>	<b>14.124.548</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	12.610.647	9.263.816
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	2.347.169	1.844.334
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		559.286	1.071.065
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	2.083.669	1.625.346
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		126.261	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		75.964	319.987
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>11.604.657</b>	<b>10.365.091</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>3.942.165</b>	<b>3.120.829</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.371.535	4.047.669
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		818.141	553.617
4.1.2 Diğer		4.553.394	3.494.052
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.429.370	926.840
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		23.167	20.042
4.2.2 Diğer		1.406.203	906.798
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>15.840</b>	<b>12.753</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.3</b>	<b>(1.191.966)</b>	<b>(57.643)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		228.190	127.263
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	(567.575)	13.742.363
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(852.581)	(13.927.269)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>1.004.690</b>	<b>1.092.331</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>		<b>15.375.386</b>	<b>14.533.361</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.5</b>	<b>5.722.017</b>	<b>4.469.945</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>299.298</b>	<b>870.403</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>2.497.191</b>	<b>2.242.768</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.7</b>	<b>2.787.582</b>	<b>2.443.295</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>4.069.298</b>	<b>4.506.950</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>68.211</b>	<b>83.930</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>4.8</b>	<b>4.137.509</b>	<b>4.590.880</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.9</b>	<b>800.671</b>	<b>1.004.533</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1.443.446	264.392
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	740.141
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		642.775	-
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>3.336.838</b>	<b>3.586.347</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIII)</b>	<b>4.10</b>	<b>3.336.838</b>	<b>3.586.347</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		3.336.740	3.586.254
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		98	93
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0040	0,0062

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/07/2019 – 30/09/2019)	Önceki Dönem (01/07/2018 – 30/09/2018)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>9.717.137</b>	<b>10.134.607</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	7.397.303	7.385.634
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		108.181	108.885
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	281.732	210.748
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		52.993	8.276
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	1.547.360	2.010.896
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6.706	2.457
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		854.862	1.257.000
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		685.792	751.439
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		216.572	273.381
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		112.996	136.787
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>5.638.254</b>	<b>5.823.144</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	3.925.191	3.784.497
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	805.613	798.351
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		156.856	399.706
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	698.322	716.987
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		42.154	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		10.118	123.603
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>4.078.883</b>	<b>4.311.463</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1.346.871</b>	<b>1.035.780</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.861.803	1.422.232
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		289.578	209.742
4.1.2	Diğer		1.572.225	1.212.490
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		514.932	386.452
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		7.477	6.800
4.2.2	Diğer		507.455	379.652
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>326</b>	<b>719</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.3</b>	<b>(742.634)</b>	<b>389.448</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		97.010	(229.017)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	(1.405.733)	10.353.926
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		566.089	(9.735.461)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>252.899</b>	<b>288.159</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>		<b>4.936.345</b>	<b>6.025.569</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.5</b>	<b>1.854.130</b>	<b>2.428.573</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>78.930</b>	<b>526.963</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>853.757</b>	<b>862.156</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.7</b>	<b>925.690</b>	<b>820.419</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1.223.838</b>	<b>1.387.458</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>22.066</b>	<b>30.915</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>4.8</b>	<b>1.245.904</b>	<b>1.418.373</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.9</b>	<b>270.082</b>	<b>303.317</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		656.744	23.539
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	279.778
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		386.662	-
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>975.822</b>	<b>1.115.056</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIII)</b>	<b>4.10</b>	<b>975.822</b>	<b>1.115.056</b>
25.1	Grubun Kârı / Zararı		975.793	1.115.022
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		29	34
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0012	0,0019

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

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

	<b>Cari Dönem (30/09/2019)</b>	<b>Önceki Dönem (30/09/2018)</b>
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>3.336.838</b>	<b>3.586.347</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(2.135.869)</b>	<b>2.667.381</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>2.147</b>	<b>462.535</b>
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	14.495	545.509
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(24.285)	(31.831)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	10.509	2.379
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.428	(53.522)
<b>2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(2.138.016)</b>	<b>2.204.846</b>
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	140.977	1.432.842
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	780.468	(2.217.866)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.637.604)	4.221.354
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(64.550)	(1.013.954)
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	642.693	(217.530)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1.200.969</b>	<b>6.253.728</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

## 5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2019)					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 Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6						
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</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>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</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>
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	<b>12.893</b>	<b>(18.942)</b>	<b>8.196</b>	<b>140.977</b>	<b>608.687</b>	<b>(2.887.680)</b>	-	-	<b>3.336.740</b>	<b>1.200.871</b>	<b>98</b>	<b>1.200.969</b>
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	<b>3.124</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(362)</b>	-	-	<b>2.762</b>	-	<b>2.762</b>
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.667.426</b>	-	<b>(4.667.426)</b>	-	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.667.426</b>	-	<b>(4.667.426)</b>	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	<b>-</b>	<b>1.431.340</b>	<b>1.879.424</b>	<b>(244.071)</b>	<b>35.821</b>	<b>2.178.213</b>	<b>(1.167.618)</b>	<b>(2.345.646)</b>	<b>24.462.155</b>	<b>1.639.954</b>	<b>3.336.740</b>	<b>40.210.300</b>	<b>659</b>	<b>40.210.959</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)

**30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu**

Önceki Dönem (30/09/2018)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>4.347.051</b>	<b>543.881</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>	-	<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>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>(24.824)</b>	<b>1.856</b>	<b>1.432.842</b>	<b>(1.729.767)</b>	<b>2.501.771</b>	-	-	<b>3.586.254</b>	<b>6.253.635</b>	<b>93</b>	<b>6.253.728</b>
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>4.100.000</b>	<b>13.056</b>	-	<b>(29.467)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.083.589</b>	-	<b>4.083.589</b>
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(6)</b>	-	-	<b>(6)</b>	-	<b>(6)</b>
<b>XI. Kâr Dağıtım</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>1.428.113</b>	<b>1.866.531</b>	<b>(209.308)</b>	<b>27.641</b>	<b>2.577.505</b>	<b>(2.030.143)</b>	<b>2.619.696</b>	<b>19.795.193</b>	<b>1.639.954</b>	<b>3.586.254</b>	<b>40.305.424</b>	<b>592</b>	<b>40.306.016</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)



## 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2019)	Önceki Dönem (30/09/2018)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>10.550.141</b>	<b>8.046.903</b>
1.1.1 Alınan Faizler		26.353.594	19.592.068
1.1.2 Ödenen Faizler		(17.561.333)	(13.518.012)
1.1.3 Alınan Temettüleri		15.840	12.753
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.371.535	4.047.669
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.973.422	807.598
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.239.918	1.148.464
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.107.411)	(4.500.922)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.590.826)	(597.269)
1.1.9 Diğer		(144.598)	1.054.554
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>4.469.743</b>	<b>(5.416.424)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(352.462)	(255.576)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3.634.705)	(2.721.452)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6.924.203)	(49.185.008)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.924.448)	(13.529.297)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(6.272.334)	807.405
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		14.771.208	46.360.973
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		3.761.340	3.631.796
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.089.240	8.644.258
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5.956.107	830.477
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>15.019.884</b>	<b>2.630.479</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(4.499.668)</b>	<b>(3.238.893)</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		(742.001)	(526.888)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		213.080	200.601
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10.306.209)	(7.454.968)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9.477.795	6.916.984
2.7 Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.485.924)	(3.951.109)
2.8 Satılan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		343.591	1.576.487
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>536.066</b>	<b>15.698.083</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.129.855	17.601.288
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14.293.496)	(5.742.062)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	4.083.589
3.4 Temettü Ödemeleri		(50)	(42)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(300.243)	(244.690)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>2.043.537</b>	<b>9.152.118</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)</b>		<b>13.099.819</b>	<b>24.241.787</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>46.492.483</b>	<b>23.844.278</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>59.592.302</b>	<b>48.086.065</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan "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 TFRS'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 TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. TFRS 16 etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2018'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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 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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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	Doğrudan ve
			oranları (%)	dolaylı ortaklık
			30 Eylül 2019	30 Eylül 2019
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	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%)	ortaklık oranları (%)
			30 Eylül 2019	30 Eylül 2019
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 grupla 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	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%)	ortaklık oranları (%)
			30 Eylül 2019	30 Eylül 2019
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma 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 korunma varlık veya yükümlülüğün korunma 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 getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma 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 ve para 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 korunma kalemi ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 rayiçle 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.

30 Eylül 2019 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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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 korumak 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.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Grup, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Grup, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

**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'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

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

### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 değerlendirmedir.

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.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin 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.



### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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.

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.

### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî 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, gerçekleştirildiği 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 modellemeler 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 dönülemeyecek 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

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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 edilemeye 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.)
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması 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.

### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade 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 istatistiki 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;

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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 vadeyi 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 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 bölümdür. 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 içerisinden ayrılabilme 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.

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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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 kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

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

Grup, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaya başlamıştır. İlk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek, önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülmüştür.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16'nın finansal tablolara etkisi aşağıda sunulmuştur:

**Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:**

	1 Ocak 2019
Operasyonel kiralama taahhütleri	1.418.695
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	846.301
Finansal kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	846.301
- Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	191.103
- Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	655.198

**Toplam varlık kullanım hakkına ilişkin bilgiler:**

	1 Ocak 2019
Şube	787.822
ATM	46.220
Diğer	12.259
Toplam varlık kullanım hakkı	846.301



#### **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:**

Krediler 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.

### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 26731 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.

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 senesinde 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 dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip 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 kalmadıysa bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’i ile gayrimenkullerin 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.

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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün 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.

30 Eylül 2019 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 hesaplanmaktadır. 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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

"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.

**18. 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.

**19. 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

**21. 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 713 TL'dir (31 Aralık 2018 - 1.075 TL).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**22. 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.

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

**23. Hisse başına kazanç:**

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	3.336.740	3.586.254
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	574.888.952
<b>Hisse başına kâr (tam TL)</b>	<b>0,0040</b>	<b>0,0062</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 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

**24. İlişkili taraflar:**

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 5 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**25. 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, 10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

**26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2019 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 %16,66'dır (31 Aralık 2018 %14,81). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,76'dır (31 Aralık 2018 %16,07).

**1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	25.884.402	21.216.976
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.288.659	5.647.070
Kâr	4.976.694	6.307.380
Net Dönem Kârı	3.336.740	4.667.426
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	9.093	6.331
Azımlık payları	659	611
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>44.163.495</b>	<b>42.182.356</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	40.644	54.299
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.627.487	3.175.078
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	121.583	107.326
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	833.393	789.064
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
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
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>4.602.600</b>	<b>7.686.876</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>39.560.895</b>	<b>34.495.480</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.678.415	-
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>3.678.415</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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye 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 (-)	-	-
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>43.239.310</b>	<b>34.495.480</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.538.260	7.070.650
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	509.373	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>(1)</sup>	2.808.608	2.720.587
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>9.856.241</b>	<b>10.502.278</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	105.903	87.791
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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>105.903</b>	<b>87.791</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>9.750.338</b>	<b>10.414.487</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>52.945.011</b>	<b>44.866.207</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	11.143	4.893
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri <sup>(2)</sup>	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	33.494	38.866
<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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	52.945.011	44.866.207
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	317.758.049	302.881.004
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,45	11,39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,61	11,39
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,66	14,81
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,053	3,042
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	1,875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,053	0,042
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,500	1,125
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,608	5,389
<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	3.447.296	2.576.876
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.175.282	5.355.077
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.600.781	3.487.932
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	509.373	711.040
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	4.896.029	4.549.860

(1) Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.

(2) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**30 Eylül 2019 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	5	6
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067/ US984848AF87	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKKBK62914
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Tahlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Tahlik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / Türk Hukuku
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>						
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evvet	Hayır	Hayır	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	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.986	1.223	509	2.830	3.678	500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.311	1.528	5.405	2.830	3.678	500
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	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	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün	-	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5 yılda bir	5. yıl sonrası
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken Faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit - ikinci 5 yıl %7,7156 sabit	% 5,7	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40	İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki 5 yıl MS+%11,24,5 sabit	3 aylık TRLIBOR +%1,00
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	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	İsteğe bağlı	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>						
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, 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	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kismen	Kismen ve tamamen	Kismen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli	Geçici	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sıradaki 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	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 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 kazanç ve kayıplar 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.

**2. 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.

**2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar****2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	282.583.086	271.987.460	22.606.647
2 Standart Yaklaşım	282.583.086	271.987.460	22.606.647
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	5.475.750	7.045.736	438.060
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.475.750	7.045.736	438.060
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	3.518	1.459	281
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	3.188.671	2.872.391	255.094
17 Standart Yaklaşım	3.188.671	2.872.391	255.094
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	26.507.024	20.973.958	2.120.562
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	26.507.024	20.973.958	2.120.562
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
<b>25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>317.758.049</b>	<b>302.881.004</b>	<b>25.420.644</b>

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3. 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.

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>5,6591</b>	<b>6,1836</b>
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,6659	6,1982
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,6882	6,2544
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,6743	6,2381
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,7183	6,2819
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,6889	6,2847
<b>Son 30 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>5,7066</b>	<b>6,2894</b>
<b>Önceki dönem değerlendirme kuru :</b>	<b>5,2609</b>	<b>6,0280</b>

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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	19.838.857	18.624.452	4.584.458	43.047.767
Bankalar	4.930.850	19.601.328	228.919	24.761.097
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.885	309.372	-	320.257
Para piyasalarından alacaklar	-	407.903	-	407.903
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	622.140	3.165.677	134.960	3.922.777
Krediler <sup>(1)</sup>	49.563.816	50.729.977	2.040.741	102.334.534
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	843.040	843.040
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.150.445	9.693.023	-	10.843.468
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	29.997	15.153	-	45.150
Maddi duran varlıklar	9.003	-	34.464	43.467
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	5.400.683	5.837.151	419.562	11.657.396
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>81.556.676</b>	<b>108.384.036</b>	<b>8.286.144</b>	<b>198.226.856</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	345.490	200.638	68.755	614.883
Döviz tevdiat hesabı	42.914.360	75.966.172	5.039.181	123.919.713
Para piyasalarına borçlar	746.722	478.447	-	1.225.169
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	20.480.359	21.836.686	142.670	42.459.715
İhraç edilen menkul değerler	1.117.315	19.724.579	67.173	20.909.067
Muhtelif borçlar	685.151	608.998	40.493	1.334.642
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	153.628	271.374	-	425.002
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1.644.494	30.130.332	50.209	31.825.035
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>68.087.519</b>	<b>149.217.226</b>	<b>5.408.481</b>	<b>222.713.226</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>13.469.157</b>	<b>(40.833.190)</b>	<b>2.877.663</b>	<b>(24.486.370)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu <sup>(5)</sup></b>	<b>(12.988.812)</b>	<b>40.096.350</b>	<b>(1.815.840)</b>	<b>25.291.698</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.559.078	67.482.393	2.151.502	81.192.973
Türev finansal araçlardan borçlar	24.547.890	27.386.043	3.967.342	55.901.275
<b>Net Pozisyon</b>	<b>480.345</b>	<b>(736.840)</b>	<b>1.061.823</b>	<b>805.328</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>31.930.343</b>	<b>24.458.820</b>	<b>4.637.409</b>	<b>61.026.572</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam varlıklar	83.972.116	86.608.353	8.261.009	178.841.478
Toplam yükümlülükler	75.065.277	129.283.156	3.840.455	208.188.888
<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>

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1.684.799 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2018 - 4.356.033 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 326.964 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2018 - 291.474 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.

**4. 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 (volatilite) 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 ve para swap işlemleri yapmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 4.1. 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	18.951.642	-	-	-	-	27.937.774	46.889.416
Bankalar	15.646.960	1.626.794	526.395	60.466	-	9.719.166	27.579.781
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	31.298	93.390	14.340	73.654	440.905	653.587
Para piyasalarından alacaklar	2.418.805	-	-	-	-	-	2.418.805
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.133.646	2.402.153	9.856.161	6.863.437	2.165.256	80.144	26.500.797
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	35.522.356	33.635.297	72.125.899	81.716.077	12.500.152	532.322	236.032.103
İftâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.302.562	1.441.068	10.798.222	3.406.871	10.282.717	-	27.231.440
Diğer varlıklar	1.171.408	1.829.912	883.632	1.429.975	245.571	23.993.657	29.554.155
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>80.147.379</b>	<b>40.966.522</b>	<b>94.283.699</b>	<b>93.491.166</b>	<b>25.267.350</b>	<b>62.703.968</b>	<b>396.860.084</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	3.215.601	108.304	42.370	-	-	747.259	4.113.534
Diğer mevduat	123.575.924	29.915.200	10.392.835	2.497.506	246.013	47.747.136	214.374.614
Para piyasalarına borçlar	3.467.909	75.665	718.224	-	-	-	4.261.798
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	15.640.175	15.640.175
İhraç edilen menkul değerler	8.386.233	7.829.442	10.212.110	-	-	-	26.427.785
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.230.544	18.369.304	12.113.652	4.450.969	1.228.019	-	44.392.488
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	1.532.495	12.590.898	4.794.589	13.943.007	5.491.731	49.296.970	87.649.690
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>148.408.706</b>	<b>68.888.813</b>	<b>38.273.780</b>	<b>20.891.482</b>	<b>6.965.763</b>	<b>113.431.540</b>	<b>396.860.084</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	-	-	<b>56.009.919</b>	<b>72.599.684</b>	<b>18.301.587</b>	-	<b>146.911.190</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(68.261.327)</b>	<b>(27.922.291)</b>	-	-	-	<b>(50.727.572)</b>	<b>(146.911.190)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	12.004.484	35.101.908	-	-	-	-	47.106.392
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.825.783)	(34.598.343)	(5.849.383)	-	(47.273.509)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(56.256.843)</b>	<b>7.179.617</b>	<b>49.184.136</b>	<b>38.001.341</b>	<b>12.452.204</b>	<b>(50.727.572)</b>	<b>(167.117)</b>

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	26.927.180	-	-	-	-	29.904.128	56.831.308
Bankalar	1.054.624	788.121	1.506.119	84.687	-	1.836.089	5.269.640
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	3.051.441	5.368.953	8.543.658	6.677.678	3.175.156	66.794	26.883.680
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
İftâ 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	1.077.966	2.467.754	1.782.536	3.296.959	489.372	17.138.017	26.252.604
<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>61.614.820</b>	<b>65.714.182</b>	<b>20.675.766</b>	-	<b>148.004.768</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(61.966.017)</b>	<b>(35.567.186)</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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**4.2. 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	-	-	-	5,00
Bankalar	1,07	1,97	0,20	17,19
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	4,25	-	17,33
Para piyasalarından alacaklar	-	2,20	-	13,92
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,34	5,40	-	15,72
Krediler	4,95	7,37	5,15	19,10
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,96	5,56	-	16,05
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	0,73	1,64	-	15,92
Diğer mevduat	0,85	2,58	0,49	15,49
Para piyasalarına borçlar	1,77	4,34	-	15,44
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,67	5,23	-	11,79
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,27	4,42	2,64	16,22

<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	-	1,99	-	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
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

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

**6. 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. Güncü likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 %55'ini (31 Aralık 2018 - %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 (NIFO) 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.

**30 Eylül 2019 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 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			81.640.846	42.208.954
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	131.486.610	69.833.672	11.859.472	6.983.266
İstikrarlı mevduat	25.783.783	2.015	1.289.189	101
Düşük istikrarlı mevduat	105.702.827	69.831.657	10.570.283	6.983.165
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	85.307.593	45.062.803	47.555.340	21.680.689
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	65.433.619	41.121.242	30.796.829	17.739.127
Diğer teminatsız borçlar	19.873.974	3.941.561	16.758.511	3.941.562
Teminatl borçlar			43.746	32.410
Diğer nakit çıkışları	2.379.309	2.379.309	2.379.309	2.379.309
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.379.309	2.379.309	2.379.309	2.379.309
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	92.964.085	64.902.301	4.648.204	3.245.115
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	80.743.257	17.312.887	8.525.530	4.127.624
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>75.011.601</b>	<b>38.448.413</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	14.920	-
Teminatsız alacaklar	35.313.782	21.119.057	28.091.515	19.052.947
Diğer nakit girişleri	626.784	21.895.435	626.783	21.895.435
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>35.940.566</b>	<b>43.014.492</b>	<b>28.733.218</b>	<b>40.948.382</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>81.640.846</b>	<b>42.208.954</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>46.278.383</b>	<b>9.612.103</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>176,41</b>	<b>439,12</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>	12 Temmuz 2019	23 Ağustos 2019	20 Eylül 2019	20 Eylül 2019
<b>Rasyo (%)</b>	424,00	160,46	508,10	195,15



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2018 yılı son üç ayın likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

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			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 cayılmaz 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	18.712.636	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 2018 yılı son üç aya ilişkin 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

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**30 Eylül 2019 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 (1),(2)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.307.922	16.581.494	-	-	-	-	-	46.889.416
Bankalar	9.719.166	15.646.960	1.626.794	526.395	60.466	-	-	27.579.781
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarar yansıtılan menkul değerler	7.161	-	31.298	93.390	14.340	73.654	433.744	653.587
Para piyasalarından alacaklar	-	2.418.805	-	-	-	-	-	2.418.805
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	228.474	1.541	4.358.347	17.220.920	4.611.371	80.144	26.500.797
Verilen krediler (1)	-	34.982.075	23.945.706	59.512.460	95.398.584	21.660.956	532.322	236.032.103
İftâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	89.120	2.305.352	10.115.782	14.721.186	-	27.231.440
Diğer varlıklar	4.896.223	724.768	542.463	1.420.249	1.816.866	1.070.635	19.082.951	29.554.155
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>44.930.472</b>	<b>70.582.576</b>	<b>26.236.922</b>	<b>68.216.193</b>	<b>124.626.958</b>	<b>42.137.802</b>	<b>20.129.161</b>	<b>396.860.084</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	747.259	3.215.601	108.304	42.370	-	-	-	4.113.534
Diğer mevduat	47.747.136	123.313.937	29.922.595	10.646.534	2.498.399	246.013	-	214.374.614
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	4.392.330	8.587.045	21.182.344	6.862.910	3.367.859	-	44.392.488
Para piyasalarına borçlar	-	3.467.909	75.665	718.224	-	-	-	4.261.798
İhraç edilen menkul değerler	-	4.939.360	706.758	5.205.068	12.366.839	3.209.760	-	26.427.785
Muhtelif borçlar	1.082.141	13.632.810	432.084	327.658	-	-	165.482	15.640.175
Diğer yükümlülükler (2)	3.795.412	949.835	2.016.162	2.161.424	24.757.244	10.844.896	43.124.717	87.649.690
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>53.371.948</b>	<b>153.911.782</b>	<b>41.848.613</b>	<b>40.283.622</b>	<b>46.485.392</b>	<b>17.668.528</b>	<b>43.290.199</b>	<b>396.860.084</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(8.441.476)</b>	<b>(83.329.206)</b>	<b>(15.611.691)</b>	<b>27.932.571</b>	<b>78.141.566</b>	<b>24.469.274</b>	<b>(23.161.038)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(277.402)</b>	<b>(458.225)</b>	<b>(97.153)</b>	<b>(66.225)</b>	<b>731.888</b>	<b>-</b>	<b>(167.117)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	58.102.459	20.310.982	31.878.759	63.884.904	39.214.126	-	213.391.230
Türev finansal araçlardan borçlar	-	58.379.861	20.769.207	31.975.912	63.951.129	38.482.238	-	213.558.347
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>-</b>	<b>2.849.176</b>	<b>7.620.987</b>	<b>35.262.896</b>	<b>14.724.317</b>	<b>4.856.752</b>	<b>23.298.373</b>	<b>88.612.501</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	42.378.411	62.312.795	27.280.537	63.169.427	121.014.446	46.150.267	11.070.371	373.376.254
Toplam yükümlülükler	40.952.817	146.026.076	55.214.254	46.381.480	31.622.257	11.505.641	41.673.729	373.376.254
<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>6.209.896</b>	<b>24.307.073</b>	<b>85.785.189</b>

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

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**7. 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>	391.252.559	377.436.485
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	2.069.753	2.274.785
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	3.157.498	4.916.012
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(1.874.149)	(6.370.030)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(15.433.428)	(15.747.074)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(151.008)	(8.483.428)
7 Toplam risk tutarı	584.919.487	549.163.000

(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.

	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)	393.480.428	368.518.621
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.923.694)	(5.976.314)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	388.556.734	362.542.307
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.701.769	2.699.516
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.157.498	4.916.012
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.859.267	7.615.528
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	743.760	470.170
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	743.760	470.170
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	205.193.154	194.282.069
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(15.433.428)	(15.747.074)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	189.759.726	178.534.995
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	42.603.337	34.298.597
14 Toplam risk tutarı	584.919.487	549.163.000
<b>15 Kaldıraç oranı (%)</b>	<b>7,29</b>	<b>6,26</b>

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

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**8. 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 swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 30 Eylül 2019 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 / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	48.805.909	600.507	2.858.605	46.404.018	3.169.086	611.406
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.188.492	51.686	264.380	2.215.979	80.703	313.994
<b>Toplam</b>	<b>50.994.401</b>	<b>652.193</b>	<b>3.122.985</b>	<b>48.619.997</b>	<b>3.249.789</b>	<b>925.400</b>

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 50.117.445 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – 48.640.730 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 101.111.846 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – 97.260.727 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.

**8.1. 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, swap faiz işlemleri ve 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		Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup>
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler		Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri / 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	36.268	21.689	264.380 (7.897)

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 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	44.165	-	313.994	37.554

(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 5.098 TL gelir ( 30 Eylül 2018- 32.065 TL gelir)'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 yönetimince 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.

**8.2. 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, para swapları ile 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. 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 işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	600.507	2.858.605	(1.094.027)	(2.837.331)

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 işlemleri / 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

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 324.607 TL gelir ( 30 Eylül 2018 – 39.303 TL gelir )'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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 yönetiminin 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.

**8.3. 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tutarı 447 milyon EUR'dur (31 Aralık 2018 - 430 milyon EUR).

**9. 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.

**10. 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, Bireysel ve Platinum Bankacılığı, Özel 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, KOBİ bankacılık paketlerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. 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. Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla 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, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VİOP) 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, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

**30 Eylül 2019 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 yurt içi 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.

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

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

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	bankacılık					
Faaliyet gelirleri	7.207.699	7.719.205	286.407	828.293	(678.267)	(3.791)	15.359.546
Faaliyet giderleri	(5.126.869)	(3.300.033)	(129.879)	(306.226)	(2.446.872)	3.791	(11.306.088)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>2.080.830</b>	<b>4.419.172</b>	<b>156.528</b>	<b>522.067</b>	<b>(3.125.139)</b>	-	<b>4.053.458</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	15.840	-	15.840
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	68.211	-	68.211
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>2.080.830</b>	<b>4.419.172</b>	<b>156.528</b>	<b>522.067</b>	<b>(3.041.088)</b>	-	<b>4.137.509</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	(800.671)	-	(800.671)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>2.080.830</b>	<b>4.419.172</b>	<b>156.528</b>	<b>522.067</b>	<b>(3.841.759)</b>	-	<b>3.336.838</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(98)	-	(98)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>2.080.830</b>	<b>4.419.172</b>	<b>156.528</b>	<b>522.067</b>	<b>(3.841.857)</b>	-	<b>3.336.740</b>
Bölüm varlıkları	77.551.952	129.961.556	13.432.087	19.157.136	158.408.563	(2.810.946)	395.700.348
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.159.736	-	1.159.736
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>77.551.952</b>	<b>129.961.556</b>	<b>13.432.087</b>	<b>19.157.136</b>	<b>159.568.299</b>	<b>(2.810.946)</b>	<b>396.860.084</b>
Bölüm yükümlülükleri	147.535.100	68.271.016	10.365.532	16.018.710	117.269.713	(2.810.946)	356.649.125
Özkaynaklar	-	-	-	-	40.210.959	-	40.210.959
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>147.535.100</b>	<b>68.271.016</b>	<b>10.365.532</b>	<b>16.018.710</b>	<b>157.480.672</b>	<b>(2.810.946)</b>	<b>396.860.084</b>
Önceki Dönem <sup>(3)</sup>	Perakende bankacılık	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
Faaliyet gelirleri	5.937.538	4.992.106	293.116	738.565	2.564.783	(5.500)	14.520.608
Faaliyet giderleri	(3.640.395)	(3.343.245)	(107.442)	(248.993)	(2.691.836)	5.500	(10.026.411)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>2.297.143</b>	<b>1.648.861</b>	<b>185.674</b>	<b>489.572</b>	<b>(127.053)</b>	-	<b>4.494.197</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	12.753	-	12.753
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	83.930	-	83.930
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>2.297.143</b>	<b>1.648.861</b>	<b>185.674</b>	<b>489.572</b>	<b>(30.370)</b>	-	<b>4.590.880</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	(1.004.533)	-	(1.004.533)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>2.297.143</b>	<b>1.648.861</b>	<b>185.674</b>	<b>489.572</b>	<b>(1.034.903)</b>	-	<b>3.586.347</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(93)	-	(93)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>2.297.143</b>	<b>1.648.861</b>	<b>185.674</b>	<b>489.572</b>	<b>(1.034.996)</b>	-	<b>3.586.254</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 ve 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>

(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.

(3) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 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	1.659.988	3.243.291	1.443.460	3.443.030
T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	2.181.661	37.496.517	15.313.011	35.417.868
Diğer	-	2.307.959	-	1.213.939
<b>Toplam</b>	<b>3.841.649</b>	<b>43.047.767</b>	<b>16.756.471</b>	<b>40.074.837</b>

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.258.447 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 4.233.215 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>	2.181.661	20.982.730	8.416.404	21.436.238
Vadeli serbest hesap	-	-	6.896.607	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>	-	16.513.787	-	13.981.630
<b>Toplam</b>	<b>2.181.661</b>	<b>37.496.517</b>	<b>15.313.011</b>	<b>35.417.868</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 2018 - 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	522.030	49	940.093	133
Swap işlemleri	2.837.387	1.093.982	3.909.672	664.415
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	56.423	31.135	256.107	47.662
Diğer	6	37	72	41
<b>Toplam</b>	<b>3.415.846</b>	<b>1.125.203</b>	<b>5.105.944</b>	<b>712.251</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>	21.689	29.997	-	80.703
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	585.354	15.153	2.869.353	299.733
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>607.043</b>	<b>45.150</b>	<b>2.869.353</b>	<b>380.436</b>

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

**1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurt içi	2.818.677	3.539.807	231.581	1.877.059
Yurt dışı <sup>(1)</sup>	7	21.221.290	6.017	3.154.983
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.818.684</b>	<b>24.761.097</b>	<b>237.598</b>	<b>5.032.042</b>

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 23.714 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 15.594 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.799.504 TL'dir. (31 Aralık 2018 - 1.292.400 TL'dir). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 354.488 TL'dir. (31 Aralık 2018 - 959.438 TL'dir)

**1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	26.747.360	27.926.090
Borsada işlem gören <sup>(1)</sup>	26.464.404	27.662.947
Borsada işlem görmeyen	282.956	263.143
Hisse senetleri	125.581	112.232
Borsada işlem gören	227	213
Borsada işlem görmeyen	125.354	112.019
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	372.144	1.154.642
<b>Toplam</b>	<b>26.500.797</b>	<b>26.883.680</b>

(1) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, önceki dönem 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.

**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>74.208</b>	<b>1.122.175</b>	<b>90.240</b>	<b>1.351.956</b>
<b>Grup mensuplarına verilen krediler</b>	<b>203.106</b>	<b>552</b>	<b>172.230</b>	<b>510</b>
<b>Toplam</b>	<b>277.314</b>	<b>1.122.727</b>	<b>262.470</b>	<b>1.352.466</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>184.359.506</b>	<b>20.613.945</b>	<b>12.609.616</b>	<b>4.796.769</b>
İşletme Kredileri	80.980.914	16.185.291	11.065.555	1.736.011
İhracat Kredileri	14.660.283	576.027	272.214	347.607
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.522.629	-	-	-
Tüketici Kredileri	30.808.216	1.381.252	796	1.012.246
Kredi Kartları	27.456.760	1.191.197	-	677.247
Diğer <sup>(1)</sup>	26.930.704	1.280.178	1.271.051	1.023.658
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>12.144.050</b>	<b>974.951</b>	<b>944</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>196.503.556</b>	<b>21.588.896</b>	<b>12.610.560</b>	<b>4.796.769</b>

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 2.044 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.382.485	-
Kredi riskinde önemli artış	-	4.265.241
<b>Toplam</b>	<b>1.382.485</b>	<b>4.265.241</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.3. 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>647.248</b>	<b>30.302.010</b>	<b>30.949.258</b>
Konut kredisi	3.279	10.457.739	10.461.018
Taşıt kredisi	14.340	483.842	498.182
İhtiyaç kredisi	629.629	19.360.429	19.990.058
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>14.828</b>	<b>14.828</b>
Konut kredisi	-	14.828	14.828
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-YP</b>	<b>12.966</b>	<b>80.975</b>	<b>93.941</b>
Konut kredisi	383	23.242	23.625
Taşıt kredisi	220	326	546
İhtiyaç kredisi	10.892	51.368	62.260
Diğer	1.471	6.039	7.510
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>19.881.412</b>	<b>669.636</b>	<b>20.551.048</b>
Taksitli	9.916.282	198.812	10.115.094
Taksitsiz	9.965.130	470.824	10.435.954
<b>Bireysel kredi kartları-YP</b>	<b>67.963</b>	<b>26.448</b>	<b>94.411</b>
Taksitli	42.976	26.448	69.424
Taksitsiz	24.987	-	24.987
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>9.099</b>	<b>71.454</b>	<b>80.553</b>
Konut kredisi	-	1.906	1.906
Taşıt kredisi	23	198	221
İhtiyaç kredisi	9.076	69.350	78.426
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-YP</b>	<b>133</b>	<b>1.148</b>	<b>1.281</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	133	1.148	1.281
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları-TP</b>	<b>116.601</b>	<b>336</b>	<b>116.937</b>
Taksitli	54.629	257	54.886
Taksitsiz	61.972	79	62.051
<b>Personel kredi kartları-YP</b>	<b>884</b>	<b>206</b>	<b>1.090</b>
Taksitli	323	206	529
Taksitsiz	561	-	561
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) <sup>(1)</sup></b>	<b>2.062.647</b>	<b>-</b>	<b>2.062.647</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Toplam</b>	<b>22.798.955</b>	<b>31.167.041</b>	<b>53.965.996</b>

(1) Kredili mevduat hesabının 3.245 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.4. 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>609.987</b>	<b>19.479.780</b>	<b>20.089.767</b>
İşyeri kredileri	885	1.217.283	1.218.168
Taşıt kredisi	39.445	621.414	660.859
İhtiyaç kredileri	569.657	17.641.083	18.210.740
<b>Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli</b>	<b>-</b>	<b>73.450</b>	<b>73.450</b>
İşyeri kredileri	-	6.064	6.064
Taşıt kredisi	-	14.179	14.179
İhtiyaç kredileri	-	53.207	53.207
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>8.517.634</b>	<b>42.080</b>	<b>8.559.714</b>
Taksitli	5.239.071	33.976	5.273.047
Taksitsiz	3.278.563	8.104	3.286.667
<b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>	<b>2.004</b>	<b>-</b>	<b>2.004</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.004	-	2.004
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)</b>	<b>1.170.220</b>	<b>-</b>	<b>1.170.220</b>
<b>Toplam</b>	<b>10.299.845</b>	<b>19.595.310</b>	<b>29.895.155</b>

**1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:**

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	229.337.344	228.447.608
Yurt dışı krediler	6.162.437	7.751.554
<b>Toplam</b>	<b>235.499.781</b>	<b>236.199.162</b>

**1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	202.141	8.537
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>202.141</b>	<b>8.537</b>

**1.7.7. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	575.369	1.210.885
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	2.220.341	1.703.093
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	7.960.668	6.658.175
<b>Toplam</b>	<b>10.756.378</b>	<b>9.572.153</b>

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):****1.7.8.1. 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>			
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	46.510	182.738	182.304
Yeniden yapılandırılan krediler	46.510	182.738	182.304
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	57.548	109.283	70.668
Yeniden yapılandırılan krediler	57.548	109.283	70.668

**1.7.8.2. 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</b>	<b>2.920.768</b>	<b>2.701.936</b>	<b>7.677.658</b>
Dönem içinde intikal (+)	5.395.662	1.009.388	1.128.607
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	6.853.279	5.908.481
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	6.853.279	5.908.481	-
Dönem içinde tahsilat (-)	408.303	456.282	375.333
Yabancı para değerlendirme farkları	61	271	15.286
Kayıttan silinen (-)	-	-	31.765
Satılan (-)	-	-	2.641.528
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	1.892.746
Bireysel krediler	-	-	386.955
Kredi kartları	-	-	361.827
Diğer	-	-	-
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.054.909</b>	<b>4.200.111</b>	<b>11.681.406</b>
Karşılık (-)	575.369	2.220.341	7.960.668
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>479.540</b>	<b>1.979.770</b>	<b>3.720.738</b>

Ana Ortaklık Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.568.732 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 91.926 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

**1.7.8.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	98.689	2.007.895	5.113.188
Karşılık tutarı (-)	34.020	800.235	2.950.014
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>64.669</b>	<b>1.207.660</b>	<b>2.163.174</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	1.305.753	1.360.289	1.050.266
Karşılık tutarı (-)	426.159	842.942	947.762
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>879.594</b>	<b>517.347</b>	<b>102.504</b>

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.8.4. 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>479.540</b>	<b>1.979.770</b>	<b>3.720.738</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.054.909	4.200.111	11.568.235
Karşılık tutarı (-)	575.369	2.220.341	7.847.497
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	479.540	1.979.770	3.720.738
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>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 ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

**1.7.8.5. 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>35.468</b>	<b>81.909</b>	<b>124.819</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	78.684	251.861	647.347
Karşılık Tutarı (-)	43.216	169.952	522.528
<b>Önceki 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

**1.7.9. 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.

**1.7.10. 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 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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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:**

30 Eylül 2019 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 17.592.025 TL'dir (31 Aralık 2018: 9.738.610 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 1.690.280 TL'dir (31 Aralık 2018: 862.058 TL).

**1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	26.175.283	22.044.650
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	1.056.157	761.029
<b>Toplam</b>	<b>27.231.440</b>	<b>22.805.679</b>

**1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	28.023.823	23.446.720
Borsada işlem görenler	28.023.823	23.446.720
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	792.383	641.041
<b>Toplam</b>	<b>27.231.440</b>	<b>22.805.679</b>

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

**1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>22.805.679</b>	<b>14.197.066</b>
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	1.434.770	4.794.227
Yıl içindeki alımlar	3.485.924	4.065.376
Transfer <sup>(2)</sup>	-	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	343.591	1.985.886
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(3)</sup>	151.342	263.454
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>27.231.440</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 gidilmiş olup, önceki dönemde 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.

**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	321.197	213.805	233.553	5.920	-	16.401	23.681	-
2	126.652	82.384	59.192	2.251	-	17.418	8.630	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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:**

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	19.599.997	2.939.495	21.412	365.072	44.236	110.559	159.706	-
2	1.733.602	613.542	124.004	118.502	-	163.757	198.242	-

**1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>1.046.867</b>	<b>772.025</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>78.388</b>	<b>274.842</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	68.296	113.038
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış <sup>(1)</sup>	55.633	201.522
Değer azalma karşılıkları(-) <sup>(2)</sup>	45.541	39.718
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>1.125.255</b>	<b>1.046.867</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	843.040	784.140
Sigorta şirketleri	282.215	262.727
<b>Toplam mali iştirakler</b>	<b>1.125.255</b>	<b>1.046.867</b>

**1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.10.1.Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	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 Nederland N.V.
<b>Ana Sermaye</b>					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	7.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	95.737	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	53.231	(1.504)	(2.318)	(1.034)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	311	-	-	-	1.366.809
Yasal Yedekler	62.493	8.034	79.305	27.469	-
Olağanüstü Yedekler	166.189	137.940	659.399	-	789.856
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	27.852	194.963	1.549.746	28.517	103.936
Net Dönem Kârı	97.798	93.205	273.759	28.517	103.936
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	1.275.987	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	29.071	3.708	10.938	572	2.381
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>475.480</b>	<b>396.225</b>	<b>2.448.018</b>	<b>61.795</b>	<b>2.370.409</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>25.231</b>	<b>190</b>	<b>11.881</b>	<b>-</b>	<b>15.824</b>
<b>Sermaye</b>	<b>500.711</b>	<b>396.415</b>	<b>2.459.899</b>	<b>61.795</b>	<b>2.386.233</b>
<b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>500.711</b>	<b>396.415</b>	<b>2.459.899</b>	<b>61.795</b>	<b>2.386.233</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2019 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.



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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:**

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	51.794	35.161	1.197	1	-	8.060	3.687	-
2	55.315	42.475	4.808	4.260	-	11.146	2.551	-
3	15.197	11.473	4.524	1.185	-	3.316	3.102	-

**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-farklıysa 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 Netherland <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) Stching 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	233.820	233.572	-	-	-	329	82	-	-
2	4.481.710	504.731	51.717	147.616	16.828	97.798	100.599	-	-
3	2.901.908	400.147	6.641	330.913	-	93.205	81.741	-	-
4	11.985.576	2.458.956	13.906	716.691	-	273.759	248.712	-	-
5	76.031	62.594	1.115	9.881	-	28.517	25.296	-	-
6	11.017.234	2.373.043	10.883	451.851	14.381	103.936	121.500	-	-
7	1.429.818	300.848	60.443	59.818	6.495	12.706	14.236	-	-
8	971.666	379.543	767	21.236	620	1.677	3.974	-	-

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>5.971.254</b>	<b>4.800.064</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>511.963</b>	<b>1.171.190</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	335	-
Cari yıl payından alınan kâr	583.867	707.668
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı <sup>(1)</sup>	95.255	511.903
Değer azalma karşılıkları (-) <sup>(2)</sup>	167.494	48.381
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>6.483.217</b>	<b>5.971.254</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları ve önceki dönemde TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisini içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

**1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.895.854	1.755.210
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	399.957	306.915
Leasing şirketleri	2.458.807	2.185.240
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.728.599	1.723.889
<b>Toplam mali ortaklıklar</b>	<b>6.483.217</b>	<b>5.971.254</b>

**1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 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	93.550	77.847	28.751	64.800	8.021	37.554	36.977
<b>Toplam</b>			<b>93.550</b>	<b>77.847</b>	<b>28.751</b>	<b>64.800</b>	<b>8.021</b>	<b>37.554</b>	<b>36.977</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	4.774.306	4.019.481	5.516.800	4.568.759
1-4 yıl arası	6.602.901	5.645.633	7.588.989	6.578.470
4 yıldan fazla	1.315.900	1.187.914	1.803.181	1.628.234
<b>Toplam</b>	<b>12.693.107</b>	<b>10.853.028</b>	<b>14.908.970</b>	<b>12.775.463</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	3.120.572	9.572.535	3.403.167	11.505.586
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	625.428	1.214.651	703.195	1.430.095
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.495.144</b>	<b>8.357.884</b>	<b>2.699.972</b>	<b>10.075.491</b>

**1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır)

**1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:**

"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 2.016.002 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 26.881 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2018 – 712.891 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 10.666 TL ertelenmiş vergi borcu).

**1.15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>298.470</b>	<b>209.854</b>
İktisap edilenler	140.438	159.194
Elden çıkarılanlar, net (-)	94.669	73.067
Değer düşüklüğü iptali	845	1.450
Değer düşüklüğü (-)	-	309
Kur farkı	657	1.348
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>345.741</b>	<b>298.470</b>
Dönem sonu maliyet	353.761	307.586
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	8.020	9.116
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>345.741</b>	<b>298.470</b>

Grup, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 3.844 TL (31 Aralık 2018 – 4.689 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**30 Eylül 2019 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	8.984.229	21.550.329	23.474.498	1.831.675	820.124	1.231.146	1.515	57.893.516
Döviz tevdiat hesabı	27.992.034	15.152.932	62.345.817	4.410.195	3.777.141	7.317.147	-	120.995.266
Yurt içinde yerleşik kişiler	24.788.034	14.770.688	60.823.253	3.628.549	1.786.672	1.710.027	-	107.507.223
Yurt dışında yerleşik kişiler	3.204.000	382.244	1.522.564	781.646	1.990.469	5.607.120	-	13.488.043
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.753.317	219	4.914	462	489	25	-	1.759.426
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.954.050	11.496.414	9.882.565	191.342	434.451	111.612	-	29.070.434
Diğer kuruluşlar mevduatı	129.911	245.047	694.626	76.945	535.807	49.189	-	1.731.525
Kıymetli maden depo hesabı	1.933.595	241.405	375.882	95.024	219.336	59.205	-	2.924.447
Bankalararası mevduat	747.259	1.431.609	1.553.596	291.931	84.162	4.977	-	4.113.534
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	11.469	1.306.433	674.054	263.016	72.759	4.977	-	2.332.708
Yurt dışı bankalar	149.985	125.176	879.542	28.915	11.403	-	-	1.195.021
Katılım bankaları	585.805	-	-	-	-	-	-	585.805
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>48.494.395</b>	<b>50.117.955</b>	<b>98.331.898</b>	<b>6.897.574</b>	<b>5.871.510</b>	<b>8.773.301</b>	<b>1.515</b>	<b>218.488.148</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	6.650.198	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>

**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	32.265.378	26.749.561	25.626.116	29.414.866
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	19.055.199	12.217.306	45.709.825	39.666.935
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	1.323.460	807.367	1.196.358	822.760
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.

**30 Eylül 2019 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	9.578	9.744
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	332.286	284.829
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	158.650	37	143.108	66
Swap işlemleri	3.076.307	1.797.852	5.129.217	785.267
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	25.937	17.153	248.837	49.638
Diğer	6.270	2.820	5.347	869
<b>Toplam</b>	<b>3.267.164</b>	<b>1.817.862</b>	<b>5.526.509</b>	<b>835.840</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>	264.380	-	313.994	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	2.433.603	425.002	542.895	68.511
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.697.983</b>	<b>425.002</b>	<b>856.889</b>	<b>68.511</b>

(1) 4. Bölüm 8 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	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.869.969	2.342.845	1.319.479	1.653.153
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	62.804	40.116.870	10.117	44.089.253
<b>Toplam</b>	<b>1.932.773</b>	<b>42.459.715</b>	<b>1.329.596</b>	<b>45.742.406</b>

**2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.803.430	13.069.325	1.303.939	13.622.616
Orta ve uzun vadeli	129.343	29.390.390	25.657	32.119.790
<b>Toplam</b>	<b>1.932.773</b>	<b>42.459.715</b>	<b>1.329.596</b>	<b>45.742.406</b>

**2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.775.342	-	1.373.498	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup>	-	3.689.885	-	3.835.712
Tahviller <sup>(2)</sup>	1.743.376	17.219.182	2.526.863	13.706.130
<b>Toplam</b>	<b>5.518.718</b>	<b>20.909.067</b>	<b>3.900.361</b>	<b>17.541.842</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) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1.630.674 TL tutarında ipotek teminatlolu menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2018 – 1.218.736 TL)

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 11.749.226 TL (31 Aralık 2018 - 7.965.404 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 861.454 TL (31 Aralık 2018 - 413.597 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 469.978 TL'dir (31 Aralık 2018 - 566.340 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 12.327.725 TL (31 Aralık 2018 - 8.115.956 TL) olup gerçeğe uygun değeri 774.441 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2018 - 346.698 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

**2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	337.635	208.008	-	-
1-4 yıl arası	668.155	398.219	-	-
4 yıldan fazla	528.771	312.281	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.534.561</b>	<b>918.508</b>	-	-

(1) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Grup TFRS 16 standardını uygulamaya başlamış ve açılış bakiyesi olarak 846.301 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülük olarak muhasebeleştirilmiştir.

**2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gereken 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	5,65
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,45	94,45

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 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 tam TL (1 Ocak 2019 – 6.017,60 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>463.258</b>	<b>400.547</b>
Dönem içindeki değişim	56.683	65.569
Özkaynaklara kaydedilen	24.285	52.110
Dönem içinde ödenen	(54.306)	(54.968)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>489.920</b>	<b>463.258</b>

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 223.266 TL (31 Aralık 2018 - 219.010 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.6.2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 1 TL'dir (31 Aralık 2018 - 435 TL). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

**2.6.3. Diğer karşılıklar:****2.6.3.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	921.350	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	702.947	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	146.389	104.118
Dava karşılıkları	128.812	158.325
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	56.360	54.311
Diğer	973.449	776.609
<b>Toplam</b>	<b>2.929.307</b>	<b>2.776.917</b>

**2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	626.189	665.364
Menkul Sermaye İradı Vergisi	231.579	162.568
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.707	3.290
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	147.703	164.713
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.485	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.140	14.119
Diğer	80.873	65.178
<b>Toplam</b>	<b>1.101.676</b>	<b>1.075.232</b>

**2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	545	485
Sosyal sigorta primleri-işveren	612	545
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	22.457	20.558
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	31.097	21.210
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.603	1.467
İşsizlik sigortası-işveren	3.207	2.935
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>59.521</b>	<b>47.200</b>

**2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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<sup>(2)</sup></b>	-	<b>3.774.979</b>	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	3.774.979	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	<b>531.463</b>	<b>13.207.133</b>	-	<b>13.557.153</b>
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(3)</sup>	-	4.861.134	-	5.574.724
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları <sup>(4)</sup>	531.463	8.345.999	-	7.982.429
<b>Toplam</b>	<b>531.463</b>	<b>16.982.112</b>	-	<b>13.557.153</b>

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

(2) Ana Ortaklık 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, ilâve 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.

(3) Ana Ortaklık 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 borçlusuz 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.

(4) Ana Ortaklık Banka, 3 Temmuz 2019 tarihinde yurtdışında nitelikli yatırımcılara 500 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edilebilir nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.

**2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

**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:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 4.100.000 TL).

**2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 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 2018 - 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 2018 - Bulunmamaktadır).



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	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>(1.013.050)</b>	<b>(154.568)</b>	<b>(1.485.889)</b>	<b>(290.416)</b>
Değerleme farkı	(1.013.050)	(154.568)	(1.485.889)	(290.416)
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1.013.050)</b>	<b>(154.568)</b>	<b>(1.485.889)</b>	<b>(290.416)</b>

(1) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

**2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı bakiye</b>	<b>611</b>	<b>541</b>
Dönem net karı/(zararı)	98	112
Dağıtılan temettü	(50)	(42)
<b>Dönem sonu bakiye</b>	<b>659</b>	<b>611</b>

**2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:**

18 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 4.667.426 TL 2018 yılı net dönem kârından 233.371 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasından sonra kalan 4.434.055 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

**30 Eylül 2019 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	38.585.695	35.189.895
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	12.883.608	12.360.621
Çekler için ödeme taahhütleri	3.365.396	2.990.824
Diğer cayılamaz taahhütler	23.432.730	15.267.507
<b>Toplam</b>	<b>78.267.429</b>	<b>65.808.847</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 146.389 TL (31 Aralık 2018 - 104.118 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.145.403 TL (31 Aralık 2018 - 1.079.128 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 702.947 TL (31 Aralık 2018 - 762.204 TL) tutarında 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	127.371	200.915
Akreditifler	12.352.612	11.192.813
Diğer garanti ve kefaletler	7.948.733	7.923.230
<b>Toplam</b>	<b>20.428.716</b>	<b>19.316.958</b>

**3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.337.811	1.300.681
Kesin teminat mektupları	40.658.553	40.157.923
Avans teminat mektupları	10.606.179	11.080.557
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.768.322	2.442.000
Diğer teminat mektupları	12.812.920	11.487.070
<b>Toplam</b>	<b>68.183.785</b>	<b>66.468.231</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	13.181.364	11.989.428
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	3.249.215	2.376.215
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	9.932.149	9.613.213
Diğer gayrinakdi krediler	75.431.137	73.795.761
<b>Toplam</b>	<b>88.612.501</b>	<b>85.785.189</b>

**3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 128.812 TL (31 Aralık 2018 - 158.325 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 öngörülmemektedir.

**3.3. 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.

**30 Eylül 2019 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>	6.639.910	563.073	5.221.774	580.346
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	9.550.878	4.479.798	7.961.505	4.379.072
Takipteki alacaklardan alınan faizler	985.922	-	505.414	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.176.710</b>	<b>5.042.871</b>	<b>13.688.693</b>	<b>4.959.418</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	40.462	-	323.691	-
Yurt içi bankalardan	449.657	25.176	146.027	13.191
Yurt dışı bankalardan	1.633	294.932	1.409	69.040
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>491.752</b>	<b>320.108</b>	<b>471.127</b>	<b>82.231</b>

**4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	6.424	3.358	8.325	1.338
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.467.741	175.194	2.424.429	143.658
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.501.028	348.939	1.051.199	316.742
<b>Toplam</b>	<b>3.975.193</b>	<b>527.491</b>	<b>3.483.953</b>	<b>461.738</b>

**4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	2.553	1.033
<b>Toplam</b>	<b>2.553</b>	<b>1.033</b>

**4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	217.740	1.561.328	178.199	1.305.749
T.C. Merkez Bankası'na	-	3.083	-	2.629
Yurt içi bankalara	179.365	59.529	149.498	41.260
Yurt dışı bankalara	38.375	1.498.716	28.701	1.261.860
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	568.101	-	360.386
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>217.740</b>	<b>2.129.429</b>	<b>178.199</b>	<b>1.666.135</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	5.474	3.097
<b>Toplam</b>	<b>5.474</b>	<b>3.097</b>

**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	798.091	1.285.578	614.023	1.011.323
<b>Toplam</b>	<b>798.091</b>	<b>1.285.578</b>	<b>614.023</b>	<b>1.011.323</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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	984	103.223	56.133	-	235	949	-	161.524	195.901
Tasarruf mevduatı	-	1.091.018	4.938.487	518.903	160.909	153.499	187	6.863.003	4.423.322
Resmi mevduat	-	91	1.256	140	40	2	-	1.529	2.777
Ticari mevduat	8	1.377.630	1.256.993	123.948	116.179	9.680	-	2.884.438	2.051.951
Diğer mevduat	-	120.513	411.246	20.123	156.573	12.930	-	721.385	533.969
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>992</b>	<b>2.692.475</b>	<b>6.664.115</b>	<b>663.114</b>	<b>433.936</b>	<b>177.060</b>	<b>187</b>	<b>10.631.879</b>	<b>7.207.920</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	2.308	283.179	1.374.728	124.275	97.676	71.704	-	1.953.870	1.978.528
Bankalar mevduatı	2.933	15.143	1.819	532	32	-	-	20.459	74.395
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.198	1.741	286	873	341	-	4.439	2.973
<b>Toplam</b>	<b>5.241</b>	<b>299.520</b>	<b>1.378.288</b>	<b>125.093</b>	<b>98.581</b>	<b>72.045</b>	<b>-</b>	<b>1.978.768</b>	<b>2.055.896</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>6.233</b>	<b>2.991.995</b>	<b>8.042.403</b>	<b>788.207</b>	<b>532.517</b>	<b>249.105</b>	<b>187</b>	<b>12.610.647</b>	<b>9.263.816</b>

**4.3. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>66.034.779</b>	<b>106.918.529</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	262.112	170.475
Türev finansal işlemlerden kâr	24.963.888	53.200.536
Kambiyo işlemlerinden kâr	40.808.779	53.547.518
<b>Zarar (-)</b>	<b>67.226.745</b>	<b>106.976.172</b>
Sermaye piyasası işlemleri zarar	33.922	43.212
Türev finansal işlemlerden zarar	25.531.463	39.458.173
Kambiyo işlemlerinden zarar	41.661.360	67.474.787
<b>Net kâr / (zarar)</b>	<b>(1.191.966)</b>	<b>(57.643)</b>

**4.4. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:**

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 1.383.124 TL'dir (30 Eylül 2018 – 14.376.215 TL kâr).

**4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>5.722.017</b>	<b>4.469.945</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	286.523	155.156
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	553.627	1.536.938
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.881.867	2.777.851
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
<b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>299.298</b>	<b>870.403</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.021.315</b>	<b>5.340.348</b>

**4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.349	4.380
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	354.669	130.619
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	115.756	84.037
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.696.857	1.698.183
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	44.218	244.690
Bakım ve onarım giderleri	100.263	96.918
Reklam ve ilan giderleri	107.433	101.077
Diğer giderler	1.444.943	1.255.498
Aktiflerin satışından doğan zararlar	180	-
Diğer	618.771	526.076
<b>Toplam</b>	<b>2.787.582</b>	<b>2.443.295</b>

**4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Vergi öncesi kârın 11.604.657 TL'si (30 Eylül 2018 – 10.365.091) net faiz gelirlerinden, 3.942.165 TL'si (30 Eylül 2018 – 3.120.829 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 2.497.191 TL (30 Eylül 2018 – 2.242.768 TL), diğer faaliyet giderleri 2.787.582 TL'dir (30 Eylül 2018 – 2.443.295 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 – Bulunmamaktadır).

**4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Grup'un 1.443.446 TL (30 Eylül 2018 – 264.392 TL gider) cari vergi gideri ve 642.775 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2018 – 740.141 TL gider) bulunmaktadır.

**4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**4.10.1.** 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.

**4.10.2.** Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

**4.11. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	98	93

**4.12. 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.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama****5.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****5.1.1. 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	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
Dönem sonu bakiyesi	202.141	12.379	779.889	1.122.175	3.409.352	2.443.151
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>2.553</b>	<b>174</b>	<b>27.139</b>	<b>6.042</b>	<b>366.083</b>	<b>20.183</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	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> <sup>(3)</sup>	<b>1.033</b>	<b>107</b>	<b>19.219</b>	<b>5.861</b>	<b>322.795</b>	<b>15.967</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.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2018 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

**5.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup>	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>Mevduat</b>						
Dönem başı	32.007	27.440	39.787.874	29.100.563	22.326.048	18.301.565
Dönem sonu	105.662	32.007	31.915.468	39.787.874	21.801.752	22.326.048
<b>Mevduat faiz gideri</b> <sup>(3)</sup>	<b>5.474</b>	<b>3.097</b>	<b>2.073.249</b>	<b>1.658.457</b>	<b>1.071.296</b>	<b>720.301</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.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2018 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**5.1.3. 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 <sup>(1)</sup>	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>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler</b>						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	3.330.535	4.585.782	983.564	4.263.455
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	2.514.094	3.330.535	8.023.206	983.564
<b>Toplam kâr / zarar <sup>(3)</sup></b>	-	<b>471</b>	<b>(451)</b>	<b>272.125</b>	<b>84.320</b>	<b>(650.543)</b>
<b>Riskten korunma amaçlı işlemler</b>						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	1.377.758	1.456.586	-	-
<b>Toplam kâr / zarar <sup>(3)</sup></b>	-	-	<b>27.758</b>	<b>179.011</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.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2018 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

**5.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 69.594 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2018 – 49.455 TL).

**6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka, 3 Ekim 2019 tarihinde nitelikli yatırımcılara 300 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.

25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka'nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben 18 ay içerisinde tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Banka'nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

**Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu**

**1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.



**Yedinci Bölüm<sup>(1)</sup>**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

**1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu**

**1.1. Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Y. Ali Koç'un Mesajı:**

2019 yılının ilk dokuz ayında, küresel ekonomide beklenenden daha düşük bir büyüme gerçekleştirmiştir. Çin'deki ekonomik yavaşlamanın devam etmesi, ticaret savaşları ve bölgesel istikrarsızlıklar, mevcut ekonomik öngörülere önemli ölçüde etki etmiştir. Bu belirsizliklere rağmen, yatırımcıların artan risk iştahı, Türkiye'ye olan ilgiyi artırmıştır. 2019'un ilk yarısında gerçekleşen dengelenme döneminin ardından, TCMB'nin faiz indirimi kararları, yılın üçüncü çeyreğinde başlayan canlanmaya katkı sağlamıştır. Bu dönemde, TCMB'nin parasal gevşeklik politikası, iyileşen enflasyon seviyeleri, fonlama maliyetlerindeki normalleşme ve yasal, mali ve parasal otoriteler arasındaki güçlü koordinasyon bankacılık sektörüne katkıda bulunmuştur.

Yılın ilk dokuz ayında ekonomik ve politik belirsizlikler nedeniyle, krediler açısından görece yavaş bir seyir izlenmiştir. Üçüncü çeyrek yavaş bir seyir izlerken, yılın ilk iki çeyreğinde açıklanan Kredi Garanti Fonu desteği ile birlikte bankacılık sektöründe toplam krediler 2018 yılı sonuna kıyasla %6 artarak 2.446 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %14 büyüyerek 2.302 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün kredi/mevduat oranı yılsonuna göre 8 puan iyileşerek %106 seviyesine gerilemiştir. Sektörde sene başından bu yana meydana gelen 6.647 milyon TL takipteki kredi satışına rağmen (-25 baz puan etki) takipteki krediler oranı 102 baz puan yükselerek %4,71 seviyesine ulaşmıştır.

Yapı Kredi, Mayıs 2018 yılında açıklamış olduğu sermaye güçlendirme planı kapsamında 2018 yılı Haziran ayında gerçekleştirmiş olduğu 4,1 milyar TL tutarındaki bedelli sermaye ihracı sonrasında 2019 yılının Ocak ayında 650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirmiştir. Bir Türk mevduat bankası tarafından piyasa katılımlı tahvil ihracı yolu ile ilk defa gerçekleştirilen bu işlem, gerek ana hissedarların gerekse uluslararası yatırımcıların Yapı Kredi'ye ve ülkemize olan güvenini bir kez daha teyit etmiştir.

2018 yılının ikinci yarısında yaşanan dalgalanmaların artçı etkilerinin yanı sıra seçim döneminin ekonomi üzerinde yarattığı etkilerin hissedildiği 2019 yılının üçüncü çeyreğinde Yapı Kredi, sağlıklı bilanço yapısı ve aktif kalitesi odağı ile sürdürülebilir operasyonel performans için güçlü temellerini koruyarak ekonomiye katkı sağlamaya devam etmiştir.

Bu vesileyle, desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özverili çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Y. Ali Koç  
Yönetim Kurulu Başkanı

(1) Yedinci bölümdeki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.2. Yapı Kredi CEO'su Gökhan Erün'ün Mesajı:**

Türk ekonomisi Ağustos 2018'deki kur şokunun ardından, dengelenme sürecini yaşamaya devam etmektedir. Çin ve Amerika Birleşik Devletleri arasındaki ticaret savaşları, Brexit ve Türkiye çevresindeki bölgesel gelişmeler gibi süre gelen politik ve makroekonomik belirsizliklerin devam etmesine rağmen, gelişmekte olan pazarlarda daha fazla getiri elde etmek isteyen yatırımcılar ile Türkiye'ye olan ilginin arttığına dair sinyaller gözlenmiştir. Merkez Bankası'nın faiz indirimi kararları küresel piyasalarda oldukça olumlu karşılanmakta ve Türk ekonomisinin normalleşme sürecine katkı sağlamaktadır. Bununla birlikte, ekonomi yönetimi ve düzenleyici kurumların desteği ile beraber sektörün güçlü bilanço yapısı sayesinde Türk Bankacılık Sektörü sağlam temellerini muhafaza etmiştir.

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, hacimlerdeki hafif artış, faiz ortamı ile desteklenen sürdürülebilir gelir yaratımı, disiplinli maliyet yönetiminin devamı ve ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı ile toplam aktiflerini 396,9 milyar TL'ye yükseltmiş, Banka'nın net kârı ise 3.337 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi güçlü likidite yapısını daha da güçlendirmeye devam ederek, 3 aylık ortalama toplam likidite karşılama oranını %176, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranını ise %439 seviyesinde gerçekleştirmiştir. Banka, makro dalgalanmaların yarattığı negatif etkilere ve operasyonel risk düzeltmesinden kaynaklanan tek seferlik etkiye rağmen Ocak 2019'da gerçekleştirdiği 650 milyon ABD doları tutarındaki ilave ana sermaye ihracı, 500 milyon TL tutarındaki sermaye benzeri kredi ihracı ve devam eden içsel sermaye yaratımı sayesinde konsolide sermaye yeterlilik rasyosunu 2018 yılı sonuna göre 185 baz puan artış ile %16,7 seviyesine, ana sermaye oranını ise 222 baz puan artış ile %13,6 seviyesine yükseltmiştir. Banka ayrıca, Ekim ayında Türk Lirası cinsinden gerçekleştirdiği 300 milyon TL tutarındaki sermaye benzeri kredi ihracı ile dördüncü çeyrek sonuçlarına yansıtacak şekilde, sermayesini daha da güçlendirmiştir.

Banka'nın nakdi canlı kredileri 2018 yıl sonuna göre %1'lik büyüme göstererek 222,4 milyar TL'ye ulaşmış, özel bankalar arasındaki pazar payı 26 baz puan artırarak %16,9 seviyesine yükselmiştir. Kredi büyümesi, ağırlıklı olarak Kredi Garanti Fonu desteğinin katkısıyla TL cinsinden kredilerden sağlanırken; Yapı Kredi, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Ayrıca Banka, kredi kartlarındaki lider konumunu %19,4 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafına bakıldığında ise, yılın ilk üç çeyreğinde Banka, hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsinden mevduat ile desteklenerek müşteri mevduatında yıl sonuna göre %7'lik büyüme ile 214,4 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %15,4 seviyesine gelmiştir. Banka stratejik hedefleri doğrultusunda, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payını yıl sonundan bu yana 4 puan artarak %22 seviyesine yükseltmiştir. Aynı doğrultuda bireysel TL vadeli mevduatta 79 baz puan artışla %14,0'ye, TL vadesiz mevduatta 115 baz puan artışla %15,3 pazar payına ulaşmıştır ve böylece fonlama maliyetine olumlu katkı sağlanmıştır. Mevduattaki gelişim kredilerdeki büyümenin üzerinde seyretmiş, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 2018 yıl sonuna göre 4 puan daha iyileşme göstererek %100 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Dijitalleşme Banka'nın odaklandığı önemli alanlardan biri olmaya devam etmiştir. Nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %96 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ayrıca son bir yılda, dijital ve mobil bankacılık müşteri sayısı 1 milyona yakın artış göstererek sırasıyla 6,1 milyon ve 5,5 milyon seviyelerine ulaşmıştır.

Bu vesileyle müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün  
CEO

### 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### 1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 4 Kasım 2019 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 311 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 218,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 3.337 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %11,8 olmuştur.

#### Türk lirası cinsinden krediler ve mevduat kaynaklı büyüme ve güçlü bilanço

Yılın ilk dokuz ayında Banka, 2018 yıl sonuna göre, faaliyet ortamından ve kur hareketlerinden dolayı yavaş olan kredi büyümesi dolayısıyla, özel bankalardaki sabit kredi hacmine kıyasla, %1'lik büyüme kaydederek toplam canlı kredi hacmini 222,4 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Bankanın TL kredi büyümesi, 2018 yıl sonuna göre özel bankalardaki %2'lik sınırlı büyümeye kıyasla güçlü bir şekilde %7 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın müşteri mevduatı artışı kredi büyümesinin üzerinde seyrederek, %7 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 214,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsinden müşteri mevduatı artışı ile desteklenirken, fonlama maliyetlerine odaklanılmaya devam edilmesiyle birlikte parçalı ve vadesiz mevduattaki güçlü performans yılın üçüncü çeyreğine damgasını vurmuştur. Böylece Banka, bireysel TL vadeli mevduatta 79 baz puan artışla %14,0, bireysel TL vadesiz mevduatta 115 baz puan artışla %15,3 pazar payına ulaşmıştır. Bunun sonucunda, Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 4 puan iyileşme göstererek %100 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2018 yılının ikinci yarısında meydana gelen dalgalı seyri ve 2019 yılının ilkyarısındaki seçim dönemini takiben, Yapı Kredi güçlü likidite yapısını, üçüncü çeyrekte de korumaya devam etmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %176 ve %439 olarak gerçekleşmiştir.

#### Temel bankacılık faaliyetlerinde güçlü performans ve gelir yaratımı

2019 yılının ilk üç çeyreğinde Yapı Kredi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerini, %9 arttırmıştır. 2018 yılındaki enflasyona endeksli tahvil gelirleri açısından düzeltildiğinde bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir artışı %15 oranına ulaşmaktadır. Yılın üçüncü çeyreğinde, faaliyet ortamının ve toplam mevduat maliyetlerindeki 80 baz puanlık iyileşmeye karşın kredi getirilerinde 15 baz puanlık limitli bir azalış sağlayan başarılı aktif pasif yönetiminin desteğiyle, kredi-mevduat spreadinde meydana gelen artış sayesinde net faiz marjı çeyreksel olarak 2 baz puan artmıştır.

Böylece, konsolide net faiz geliri bir önceki yılın aynı dönemine göre %12 artarak gelir performansını önemli ölçüde desteklemiştir. Yenilenen hizmet modeli ile güçlü ödeme sistemleri ve işlem bankacılığı komisyonları sayesinde bir önceki yılın aynı dönemine göre kuvvetli ve tüm yıl için öngörülenin üzerinde %26 seviyesinde ücret komisyon geliri artışı sağlanmıştır. Ek olarak, gider yönetimindeki sıkı disiplin sürdürülerek 2018 yılının aynı dönemine göre gider büyümesi, öngörülerden altında ve dikkatli maliyet yaklaşımı ile %13 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Gider-gelir rasyosu (2018 yılı giderler kalemi banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılıkları için düzeltilmiş olup, 2018 gelirleri yabancı para kaynaklı beklenen zarar karşılıkları artışlarından korunma konusundaki ticari kar/zararı ve tahsilatları içermemektedir.) %36,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 3.337 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %11,8 olmuştur.

#### Zorlu faaliyet ortamında sürdürülen ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi 2019 yılının ilk dokuz ayında ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımını sürdürmüştür. Yapı Kredi, devam eden aktif stok yönetimi kapsamında bu dönemde toplam 2,6 milyar TL tutarında takipteki kredi portföyü satışı yapmıştır (-94 baz puan etki). Üçüncü çeyrekteki zorlu faaliyet ortamı ve makroekonomik koşulların etkisiyle takipteki krediler oranı %6,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, kredi riski maliyeti (kur etkisinden korunmak için yapılan işlemler için düzeltilmiştir) 2018 yıl sonuna göre 3 baz puan iyileşerek 253 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, ihtiyatlı karşılık ayırma yaklaşımına devam eden Yapı Kredi'nin toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %6,5 seviyesine gerçekleşmiştir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**İlave ana sermaye ihracı, içsel sermaye yaratımı ve karlılık ile güçlü sermaye yapısı**

2019 yılının üçüncü çeyreğinde, piyasalardaki dalgalanmaların yarattığı negatif etki ve faaliyet ortamındaki belirsizliğe rağmen Banka'nın sermaye tabanı, Ocak ayında gerçekleştirilen ilave ana sermaye ve sermaye benzeri kredi ihraçları ve devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %16,7, ana sermaye oranı %13,6 ve çekirdek sermaye rasyosu %12,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

**1.4. Özet Konsolide Finansal Bilgiler**

milyon TL	30.09.2019	31.12.2018
<b>Toplam Aktifler</b>	396.860	373.376
<b>Krediler</b>	222.380	220.549
<b>Mevduat</b>	218.488	210.291
<b>Özsermaye</b>	40.211	39.007
<b>Krediler/Toplam Aktifler</b>	%56	%59
<b>Mevduat/Toplam Aktifler</b>	%55	%56
<b>Takipteki Kredi Oranı</b>	%6,7	%5,3
<b>Sermaye Yeterlilik Oranı</b>	%16,7	%14,8

milyon TL	30.09.2019	30.09.2018
<b>Net Kâr</b>	3.337	3.586
<b>Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı</b>	%11,8	%14,3

**1.5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler**

- 3 Temmuz 2019 tarihinde nitelikli yatırımcılara 10 yıl (3.640 gün) vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edebilecek nitelikte ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek 500.000.000 TL nominal değerli tahvil ihraç edilmiştir. Söz konusu borçlanma aracının kupon faizi Tr libor+ 100 baz puandır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 12 Temmuz 2019 tarihinde Türkiye'nin derecelendirme notunu "BB" seviyesinden "BB-" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümünü Negatif olarak sürdürmüştür. Buna takiben, 19 Temmuz 2019 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 14 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Bu doğrultuda rating kuruluşu Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "BB-" den "B+" ya, Uzun Vadeli Türk Lirası notunu "BB" den "BB-" ye, Destek notunu "3"ten "4"e, Uzun Vadeli Yabancı Para borçlanma notunu "BB-" den "B+" ya, Sermaye benzeri tahvil notunu "B+" dan "B" ye düşürürken, Finansal kapasite notunu "b+" da sabit tutmuştur. Diğer taraftan, derecelendirme kuruluşu Banka'nın Kısa Vadeli Yabancı Para ve TL notlarını "B" seviyesinde teyit etmiştir.
- 3 Ekim 2019 tarihinde Yapı Kredi nitelikli yatırımcılara 10 yıl (3.640 gün) vadeli, Borsa İstanbul (BİST) Türk Lirası Gecelik Referans Faiz (TLREF) Endeksinin getirisine dayalı değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edebilecek nitelikte özkaynak hesaplamasına dahil edilecek 300.000.000 TL nominal değerli tahvil ihraç etmiştir.
- 28 Ekim 2019 tarihinde Yapı Kredi 367 gün vadeli 370 milyon ABD Doları ve 520 milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 950 milyon ABD Doları karşılığında sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. 21 ülkeden 39 finansal kurumun katılımıyla ve dış ticaretin finansmanı ile genel kurumsal amaçlarla kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti USD ve EUR için sırasıyla Libor+%2,25 ve Euribor+%2,10 olarak gerçekleşmiştir.

### 1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2019 yılının üçüncü çeyreğinde yılsonu beklentilerine uygun bir performans göstermiş olup, tüm beklentilerini korumaktadır.

#### 2019 Yapı Kredi Beklentileri:

- Temel göstergeler: %105 seviyesinde kredi/mevduat oranı, minimum %15 sermaye yeterlilik rasyosu (İlave ana sermaye ihracı ve devam eden içsel sermaye yaratımı ile sermaye yapısının güçlendirilmesi)
- Krediler: +%15 TL kredi büyümesi (TL krediler sayesinde özel bankalar ortalamasının hafif üstünde büyüme)
- Fonlama: Mevduatta orta onlular seviyesinde artış (küçük tutarlı bireysel mevduat ile bireysel vadesiz mevduatın toplam içindeki payında artış)
- Gelirler: Sabit net faiz marjı (Devam eden etkili kredi fiyatlaması ve enflasyona endeksli tahvil kaynaklı negatif baz hariç tutulduğunda sabit net faiz marjı), Ücret ve komisyon gelirlerinde orta onlu artış (Ücret ve komisyonlardaki büyümenin çeşitlendirme faaliyetleri ile desteklenmesi)
- Giderler: Ortalama enflasyonun altında artış (Dijitalleşme katkısının devam etmesi)
- Aktif kalitesi: %7'nin altında takipteki krediler oranı ve 300 baz puanının altında toplam kredi risk maliyeti (Risk iştahında ihtiyatlı yaklaşımın sürdürülmesi ve 2018 yılına kıyasla hafif bozulma beklentisi)