

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Bağımsız denetim raporu

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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1.Görüş

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

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

2.Görüşün Dayanağı

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

3.Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 212.555.608 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 13.692.652 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü bölüm 2, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili dönemdeki mevzuatında yer alan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları yaklaşımı uygulanarak değiştirilmiş olup kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmalarına ilişkin de önemli değişiklikler getirilmiştir. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kayıtların zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide olmayan finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Banka TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılan verilerle ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik ve test ettik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde; dikkate alınan, modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan seçilen modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar yaparak kontrol ettik. • Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının uygunluğunu test ettik. • Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. • Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zarar modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızca test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Banka'nın finansal tablolarında beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin hazırlanmış olduğu dipnotların doğruluğunu ve tamlığını değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>TFRS 9' un ilk kez uygulanması</p> <p>Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardını "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Banka'nın TFRS 9'u ilk kez uygulamasına ilişkin etki ve açıklamalar konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 1 numaralı dipnotta sunulmuştur.</p> <p>TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını üç bölümde ele almaktadır: Bölüm 1 - Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi; Bölüm 2 - Beklenen kredi zararları ve Bölüm 3 - Finansal riskten korunma muhasebesi.</p> <p>Banka finansal varlıklarının nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilatından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklandığını belirlemek için iş modeli değerlendirmesi yapmaktadır. Banka her iş modelindeki finansal varlıklar için sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olduğuna karar vermek amacıyla her ürün tipi için değerlendirme yapmaktadır.</p> <p>TFRS 9 geçişi kredi karşılıklarının hesaplanmasında kullanılan karmaşık bilgi ve tahminlerde artışa sebep olmuştur. Standardın ilk kez uygulanması, özellikle beklenen zarar karşılıkları modelinin geliştirme safhasında önemli yargı ve yorumların kullanılmasını gerektirmiştir. TFRS 9'un benimsenmesinden kaynaklanan değişikliklerden, Banka'nın beklenen kredi zararları yaklaşımına geçişiyle ilgili açıklamalar, "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunda ayrıca yer almaktadır.</p> <p>Banka, finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un hükümlerini uygulamaya devam etmeyi seçmiştir.</p> <p>TFRS 9'un ilk kez uygulanması çok sayıda yorum ve yargılara bağlı kararlar gerektirmesi ve Banka'nın finansal raporlama çerçevesinde önemli bir değişiklik olması sebebiyle tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili olarak, denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir;</p> <p>Banka'nın TFRS 9 finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikasını okuduk ve bunları TFRS 9 gereklilikleriyle karşılaştırdık;</p> <p>Banka'nın iş modeli değerlendirmesini temin ettik ve değerlendirdik. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterleri değerlendirdik ve seçtiğimiz örneklem üzerinden ürün gruplarını temsil eden kontratları test ettik.</p> <p>TFRS 9 çerçevesinde uygulanan değer düşüklüğü yaklaşımı ve modelleriyle ilgili uygulanan denetim prosedürleri "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığını açıklayan bölümde ayrıca açıklanmıştır.</p> <p>Açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğunu ve sunulan dipnotları kontrol ettik.</p>

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5.Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

B.Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2019

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN 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 : www.yapikredi.com.tr
E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye
Ve Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı

Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	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.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	8
3.	Kar veya zarar tablosu	9
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	12
6.	Nakit akış tablosu	14
7.	Kar dağıtım tablosu	16

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	26
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	29
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	32
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	32
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	36
23.	Hisse başına kazanç	36
24.	İlişkili taraflar	36
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36
27.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	38

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39
2.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	43
3.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
4.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	71
5.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	73
6.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	75
7.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	75
8.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	79
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	80
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	82
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	84
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	84

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
5.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
6.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
7.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	116
8.	Banka'nın yurt içi , yurt dışı ,kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	117
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	117

Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar

1.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	118
----	--	-----

Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu

1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	118
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	118

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

1. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), 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. 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:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10'dur (31 Aralık 2017 - %18,20). 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 Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 29 Haziran 2018 tarihinde tescil edilen 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

4. 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. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

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

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.

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 17.577 kişidir (31 Aralık 2017 – 17.944 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:

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 Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Cari Dönem
				Toplam (31/12/2018)
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		60.564.821	54.177.373	114.742.194
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	16.880.502	40.429.645	57.310.147
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		16.756.292	38.758.602	55.514.894
1.1.2 Bankalar		19.297	1.658.987	1.678.284
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4	104.913	12.056	116.969
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	20.253	221.178	241.431
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17.686	50.656	68.342
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	170.522	170.522
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.567	-	2.567
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	22.823.185	3.892.380	26.715.565
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.814.906	2.032.888	24.847.794
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.279	2.338	10.617
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	1.857.154	1.857.154
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.8	12.933.751	8.741.415	21.675.166
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.933.751	8.741.415	21.675.166
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	1.3	7.970.952	989.168	8.960.120
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	1.3.1.2	5.101.599	689.435	5.791.034
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.3.2	2.869.353	299.733	3.169.086
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		63.822	96.413	160.235
II. KREDİLER (Net)	1.7	122.522.173	88.815.977	211.338.150
2.1 Krediler		120.262.548	92.293.060	212.555.608
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		95.337	-	95.337
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		95.337	-	95.337
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar	1.7.11	12.379.857	-	12.379.857
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.215.569	3.477.083	13.692.652
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		673.246	556.044	1.229.290
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		688.021	2.921.039	3.609.060
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	1.7.10	8.854.302	-	8.854.302
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.17	288.349	-	288.349
3.1 Satış Amaçlı		288.349	-	288.349
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.144.898	3.645.062	6.789.960
4.1 İştirakler (Net)	1.9	6.101	784.140	790.241
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6.101	784.140	790.241
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	3.117.632	2.860.922	5.978.554
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.110.332	2.860.922	5.971.254
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	21.165	-	21.165
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		21.165	-	21.165
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.270.211	-	3.270.211
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.749.439	-	1.749.439
6.1 Şerefiye		979.493	-	979.493
6.2 Diğer		769.946	-	769.946
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.15	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.16	569.635	-	569.635
X. DİĞER AKTİFLER	1.18	2.905.219	6.390.434	9.295.653
VARLIKLAR TOPLAMI		195.014.745	153.028.846	348.043.591

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Önceki Dönem (31/12/2017)			
Aktif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.1	7.595.701	34.377.878	41.973.579
II.	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)		3.614.240	503.958	4.118.198
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3.614.240	503.958	4.118.198
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		26.584	30.396	56.980
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		3.587.656	473.562	4.061.218
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri	1.2	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
III.	Bankalar	1.4	14.175	2.706.452	2.720.627
IV.	Para piyasalarından alacaklar	4.097	812.790	812.790	816.887
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	812.790	812.790
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		4.097	-	4.097
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.5,1.6	21.209.329	3.098.331	24.307.660
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7.613	96.465	104.078
5.2	Devlet borçlanma senetleri		20.856.199	1.533.774	22.389.973
5.3	Diğer menkul değerler		345.517	1.468.092	1.813.609
VI.	Krediler ve alacaklar	1.7	125.727.188	69.233.255	194.960.443
6.1	Krediler ve alacaklar		123.649.321	69.233.255	192.882.576
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.696.947	838.771	2.535.718
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		121.952.374	68.394.484	190.346.858
6.2	Takipteki krediler		9.024.397	-	9.024.397
6.3	Özel karşılıklar (-)		6.946.530	-	6.946.530
VII.	Faktoring alacakları		-	-	-
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.8	6.741.179	6.289.732	13.030.911
8.1	Devlet borçlanma senetleri		6.741.179	6.289.732	13.030.911
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-
IX.	İştirakler (net)	1.9	4.503	529.384	533.887
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	529.384	533.887
9.2.1	Mali iştirakler		-	529.384	529.384
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	1.10	2.768.324	2.039.040	4.807.364
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.761.024	2.039.040	4.800.064
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	1.11	18.386	-	18.386
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		18.386	-	18.386
11.2.1	Mali ortaklıklar		18.386	-	18.386
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	1.12	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XIII.	Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar		1.520.914	167.481	1.688.395
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.520.914	167.481	1.688.395
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)		2.572.976	-	2.572.976
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)		1.626.850	-	1.626.850
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493
15.2	Diğer		647.357	-	647.357
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.13	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-
17.2	Erteleilmiş vergi varlığı	1.14	-	-	-
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.15	202.019	-	202.019
18.1	Satış amaçlı		202.019	-	202.019
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	1.16	1.612.786	2.819.352	4.432.138
Aktif toplamı			175.232.667	122.577.653	297.810.320

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Besinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	92.782.018	109.767.118	202.549.136
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	271.691	37.077.647	37.349.338
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		330.175	1.215.446	1.545.621
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.4	2.678.882	13.706.130	16.385.012
4.1 Bonolar	2.3.4	1.373.498	-	1.373.498
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		1.305.384	13.706.130	15.011.514
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.3	330.910	7.634.494	7.965.404
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	6.388.957	892.348	7.281.305
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.846.062	823.837	6.669.899
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		542.895	68.511	611.406
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2.5	-	219	219
9.1 Finansal Kiralama		-	228	228
9.2 Faaliyet Kiralaması	2.5.2	-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	9	9
X. KARŞILIKLAR	2.6	3.000.839	306.818	3.307.657
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		658.112	-	658.112
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.4	2.342.727	306.818	2.649.545
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	1.091.311	-	1.091.311
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	2.9	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.10	-	13.557.153	13.557.153
14.1 Krediler		-	5.574.724	5.574.724
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	7.982.429	7.982.429
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	14.829.942	3.177.994	18.007.936
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.11	36.539.132	2.464.367	39.003.499
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.995.493	-	1.995.493
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.438.556	-	1.438.556
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.369.395	435.591	2.804.986
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(909.935)	2.028.776	1.118.841
16.5 Kâr Yedekleri		19.969.702	-	19.969.702
16.5.1 Yasal Yedekler		869.410	-	869.410
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		19.099.217	-	19.099.217
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.075	-	1.075
16.6 Kâr veya Zarar		4.667.426	-	4.667.426
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		4.667.426	-	4.667.426
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		158.243.857	189.799.734	348.043.591

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. Mevduat	2.1	75.934.109	93.413.108	169.347.217
I.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.537.617	18.563.761	26.101.378
I.2 Diğer		68.396.492	74.849.347	143.245.839
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.2	3.555.662	282.242	3.837.904
III. Alınan krediler	2.3.1	516.285	38.613.774	39.130.059
IV. Para piyasalarına borçlar		12.588.880	211.271	12.800.151
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		3.703.931	-	3.703.931
4.2 IMKB Takasbank piyasasına borçlar		81.644	-	81.644
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.803.305	211.271	9.014.576
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	2.3.4	2.290.593	10.202.249	12.492.842
5.1 Bonolar	2.3.4	1.212.509	107.682	1.320.191
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		1.078.084	10.094.567	11.172.651
VI. Fonlar		-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		10.217.001	1.937.311	12.154.312
VIII. Diğer yabancı kaynaklar		1.347.239	433.396	1.780.635
IX. Faktoring borçları		-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	2.5	-	131	131
10.1 Finansal kiralama borçları		-	139	139
10.2 Faaliyet kiralama borçları	2.5.2	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	8	8
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar		300.046	12.380	312.426
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		204.859	-	204.859
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		95.187	12.380	107.567
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII. Karşılıklar	2.6	3.994.595	1.322.110	5.316.705
12.1 Genel karşılıklar		2.102.563	1.230.131	3.332.694
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		564.141	-	564.141
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar	2.6.4	1.327.891	91.979	1.419.870
XIII. Vergi borcu	2.7	821.207	-	821.207
13.1 Cari vergi borcu		613.308	-	613.308
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		207.899	-	207.899
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	2.8	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	2.9	-	9.718.804	9.718.804
XVI. Özkaynaklar	2.10	28.196.661	1.901.266	30.097.927
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		3.689.913	1.901.266	5.591.179
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		409.245	1.740.760	2.150.005
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.360.019	-	1.360.019
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		16.271	-	16.271
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		214.719	160.506	375.225
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.145.778	-	1.145.778
16.3 Kâr yedekleri		16.545.616	-	16.545.616
16.3.1 Yasal yedekler		869.410	-	869.410
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		15.675.023	-	15.675.023
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.183	-	1.183
16.4 Kâr veya zarar		3.614.081	-	3.614.081
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zararları		3.614.081	-	3.614.081
Pasif toplamı		139.762.278	158.048.042	297.810.320

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

3. Kar veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2018 – 31/12/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	4.1	33.210.795
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	24.968.309
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		415.131
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	621.717
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		58.124
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	7.141.461
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		11.186
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.518.770
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.611.505
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6.053
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	19.268.780
2.1 Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	14.331.082
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	2.297.613
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.036.889
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.390.038
2.5 Diğer Faiz Giderleri		213.158
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		13.942.015
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.016.348
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.363.545
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		786.258
4.1.2 Diğer		4.577.287
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.347.197
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere (-)		253
4.2.2 Diğer (-)		1.346.944
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	2.836.470
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		6.326
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.4	(647.623)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		125.761
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	11.487.050
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12.260.434)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.6	1.211.427
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)		15.692.023
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	4.7	7.121.703
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.8	3.490.333
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		5.079.987
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		775.504
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	4.9	5.855.491
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.10	1.188.065
17.1 Cari Vergi Karşılığı		791.064
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		397.001
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		4.667.426
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	4.11	4.667.426
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0073

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

3. Kar veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (01/01/2017- 31/12/2017)
I. Faiz gelirleri	4.1	21.384.918
1.1 Kredilerden alınan faizler	4.1.1	17.527.173
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		233.964
1.3 Bankalardan alınan faizler	4.1.2	188.276
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		23.344
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	3.411.063
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3.405
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		2.438.979
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		968.679
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-
1.7 Diğer faiz gelirleri		1.098
II. Faiz giderleri	4.2	(12.173.817)
2.1 Mevduata verilen faizler	4.2.4	(9.626.984)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(1.321.006)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(447.530)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(723.477)
2.5 Diğer faiz giderleri		(54.820)
III. Net faiz geliri (I + II)		9.211.101
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri		3.136.135
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		4.062.916
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden	4.1.2	554.898
4.1.2 Diğer		3.508.018
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(926.781)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere		(280)
4.2.2 Diğer		(926.501)
V. Temettü gelirleri	4.3	2.273
VI. Ticari kâr/zarar (net)	4.4	(812.513)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		53.274
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.5	(1.291.308)
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		425.521
VII. Diğer faaliyet gelirleri	4.6	1.135.753
VIII. Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		12.672.749
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	4.7	(3.253.793)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	4.8	(5.520.360)
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		3.898.596
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		574.818
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	4.9	4.473.414
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	4.10	(859.333)
16.1 Cari vergi karşılığı		(1.010.325)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		150.992
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		3.614.081
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	4.9	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	4.10	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-
XXIII. Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	4.11	3.614.081
Hisse başına kâr/zarar (Tam TL)		0,0083

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (31/12/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	4.667.426
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	287.641
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	447.670
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	545.509
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(51.323)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.199
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(48.715)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(160.029)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	892.573
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.893.220)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.162.325
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(618.595)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	296.888
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.955.067

	Önceki Dönem (31/12/2017)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	72.856
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	(1.372)
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	3.453
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	590.799
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(321.859)
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	122.703
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(101.281)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	365.299
XI. Dönem kârı/zararı	3.614.081
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	40.402
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	272.787
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4 Diğer	3.300.892
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	3.979.380

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2018)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak							
	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	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)	Toplam Özkaynak
1						2	3	4	5	6					
I. Dönem Başı Bakiyesi	4.347.051	543.881	-	-	1.340.087	1.360.019	(178.038)	1.356.685	1.174.944	(381.624)	375.225	16.545.616	-	3.614.081	30.097.927
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	(181.350)	-	110.325	-	(62.054)	-	-	(133.079)
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	(181.350)	-	110.325	-	(62.054)	-	-	(133.079)
III. Yeni Bakiye (I+II)	4.347.051	543.881	-	-	1.340.087	1.360.019	(178.038)	1.175.335	1.174.944	(271.299)	375.225	16.483.562	-	3.614.081	29.964.848
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	485.503	(40.032)	2.199	892.573	(1.476.711)	424.109	-	-	4.667.426	4.955.067
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.100.000	13.056	-	-	(29.472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.083.584
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	(108)	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	127.833	-	-	-	-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	127.833	-	-	-	-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	-	1.438.556	1.845.522	(218.070)	1.177.534	2.067.517	(1.748.010)	799.334	19.969.702	-	4.667.426	39.003.499

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların 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 olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2017)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.işkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.199.164	2.932.795	-	1.710.409	1.449.056	15.165	163.338	-	26.118.547
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artı/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.980	-	-	-	-	67.980
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.690	-	205.690
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451.344	-	451.344
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(245.654)	-	(245.654)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89.037)	-	-	-	(89.037)
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.106	-	-	1.106
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.504)	-	-	6.197	-	2.693
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375.120	-	-	-	-	375.120
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(198.253)	-	-	-	-	-	-	-	(198.253)
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.614.081	-	-	-	-	-	-	3.614.081
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	869.410	-	15.675.023	1.146.961	3.614.081	-	2.150.005	1.360.019	16.271	375.225	-	30.097.927

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2018 ve 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo**

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

6. Nakit akış tablosu

	Dipnot Beşinci Bölüm	Cari Dönem (31/12/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7.876.632
1.1.1 Alınan Faizler		24.373.099
1.1.2 Ödenen Faizler		(18.604.908)
1.1.3 Alınan Temettümler		66.529
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.363.545
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.947.729
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.262.402
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.715.491)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(541.686)
1.1.9 Diğer	6.3	(274.587)
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.937.953)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(184.397)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5.034.266)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(23.918.591)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(5.464.081)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.446.944
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		31.169.851
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		3.712.657
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(5.685.289)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	19.219
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.938.679
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.135.849)
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		(528.635)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		74.720
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(13.035.896)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13.749.307
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.674.945)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.279.600
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4.902.413
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11.918.467
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11.099.590)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		4.083.584
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(48)
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	14.526.803
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		21.232.046
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	21.589.701
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	42.821.747

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

6. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/12/2017)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		4.166.200
1.1.1 Alınan faizler		19.153.891
1.1.2 Ödenen faizler		(11.967.138)
1.1.3 Alınan temettüleri		116.939
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		4.062.916
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(733.014)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.383.315
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.601.194)
1.1.8 Ödenen vergiler		(957.750)
1.1.9 Diğer	6.3	(2.291.765)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		5.603.444
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(19.973)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(4.012.923)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(25.135.737)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(104.306)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		1.234.126
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		13.858.215
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		18.234.646
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	6.3	1.549.396
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		9.769.644
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(6.237.314)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		215.307
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(395.404)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		64.903
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(14.259.733)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		9.902.172
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(2.796.166)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		1.031.607
2.9 Diğer		-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		2.888.345
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		18.454.927
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(15.565.602)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4 Temettü ödemeleri		-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(980)
3.6 Diğer		-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	6.3	1.211.207
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		7.631.882
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	6.1	13.957.819
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	6.1	21.589.701

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablo

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

7. Kâr dağıtım tablosu⁽¹⁾

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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 olmayan 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 "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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 olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

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 olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka 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.

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

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

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

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

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

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

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

BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında		Karşılık Değişimi	TFRS 9 kapsamında	
Ölçüm kategorisi	Gerçekleşen zarar karşılığı	Yeniden Ölçüm	Ölçüm kategorisi	Beklenen zarar karşılığı
Finansal Varlıklar	27.198	59.196	Finansal Varlıklar	86.394
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	77.691	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	77.691
Bankalar	27.198	(18.917)	Bankalar	8.281
Para Piyasasından Alacaklar	-	422	Para Piyasalarından Alacaklar	422
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.815	4.677	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.492
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	8.399	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8.399
Krediler ve Alacaklar	9.829.564	396.070	Krediler	10.225.634
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-
Factoring Alacakları	-	-	Factoring Alacakları	-
Diğer Aktifler	186.834	(179.987)	Diğer Aktifler	6.847
Bilanço Dışı Taahhütler	356.956	758.596	Bilanço Dışı Taahhütler	1.115.552
Toplam	10.418.367	1.046.951	Toplam	11.465.318

Banka'nın TFRS 9'u uygulanmasının, finansal varlıklarının değer düşüklüğüne etkisi vergi öncesi 1.046.951 TL giderdir.

Banka, TFRS 9 kapsamında 1. ve 2. aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır. İlgili vergi etkisi 963.511 TL gelir olup, finansal varlıklarının değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 83.440 TL gider "Kâr yedekleri" açılış bakiyesi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Ayrıca, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisi, "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" açılış bakiyesi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski 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.

Banka konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. 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.

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

3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ"deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

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

Banka'nın 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 borçlar 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.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka 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.

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

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

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

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

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

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

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. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na 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.

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Banka'nın 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

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

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

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka 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,
- Yönetimcilere 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 Banka'nın 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş 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 Banka, 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 İş Modeli**

Banka 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 Banka 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 arzi 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.

Banka'nın 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. Banka, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

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

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

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, Banka, 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.

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- kaldırılabilir özellikleri;
- ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın 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:

Banka'da, "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 kâr/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif 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 kâr/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

İlk kayda alım esnasında, Banka, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Banka 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:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu faza 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 kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

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.

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

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

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için özel düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzeltmeler 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 yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

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

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

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

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

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. 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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

OECD ülkeleri, uluslararası para politikası ve sektör yoğunluğunun makroekonomik bilgileri tahminleme kapsamında, kredi zararına ilişkin parametreye veri oluşturulurken, makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretilmesi için kredi risk parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modeller kullanılmaktadır. Bu tahminler 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, Banka, 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.

Kredi riskinde önemli artış

Bir finansal aracın ömür boyu beklenen kredi zarar tutarının, raporlama tarihinden sonraki 12 aylık bir izleme dönemini zorunlu kılarak kredi zararlarının daha erken tespitiyle sonuçlanacak şekilde tasarlanmıştır. Fakat ömür boyu karşılıkların hesaplanması, önemli ölçüde kötüleşen tüm kredi riskleri için gereklidir.

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,

- 30 gün üzeri gecikmede olan kredi: Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında aksi olmadıkça uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Yapılandırma sınıflandırması: TFRS 9 transfer mantığı ile ilgili simetrik ölçütlere uygun olarak, kredinin yapılandırmaya göre sınıflandırılması, sınıflandırmayı hesap bazında, sınıflandırma tarihinden itibaren 12 ay boyunca, Aşama 2'de tutmaya zorlayacaktır. Bu süreden sonra, kredide önemli derecede bir bozulma olmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Özel izleme statüsü: Bu kural yakın izleme listesi müşterileri için uygulanır. Bu müşteriler, izleme durumuna göre müşteri veya grup düzeyinde Aşama 2 olarak sınıflandırılır.
- Konkordato ilan edilen müşteriler Aşama 2 olarak sınıflandırılır.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler Aşama 2'de sınıflandırılır.

Niceliksel değerlendirme:

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

Bu durum niceliksel eşiklerin hesaplanmasında kullanılan TFRS 9 transfer modelinin uygulanması, Banka'nın kullandığı sistemlerde geliştirilmiş metodolojik çerçeveye göre segment bazında bir sınıflandırma kriterine dayanmaktadır. Eşiklerin hesaplanması için kullanılan yaklaşım, dağılım regresyonudur. Bu model Banka'nın komite kararı ile beraber değişebilir.

Düşük kredi riski

Temerrüde belli bir eşik değeri üzeri tüm krediler, indirgenmiş nakit akışı metodolojisine dayalı olarak bireysel değerlendirmeye tabi tutulur. İndirgenmiş nakit akışı hesaplamaları, borçlular için bir değer düşüklüğü testi yapılması ve gerekli kredi değer düşüklüğünün hesaplanmasına dayanır. Değer düşüklüğü testi, borçlunun gelecekteki nakit akışlarının diğer bankalara olan ödemelerini azaltarak ve bu nakit akışlarını etkin veya en yakın temsili faiz oranıyla indirgemektir. Her halükarda, değer düşüklüğü testinin sonucu, yetersiz (negatif) nakit akışlarını ifade ederse, banka net kredi riski için beklenen kredi zarar karşılığı ayırmakla yükümlüdür.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar;

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.).
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler.
- Banka şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Banka Grubunun iştirakleri ve bağlı ortaklıkları

Kredi değer düşüklüğü

Standart, beklenen kredi zararını, sözleşmeye uygun olarak Banka'ya olan tüm akdi nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği tüm nakit akışları (yani tüm nakit açığı) arasındaki fark olarak tanımlamaktadır.

"Beklenen" terimi, kredi zararlarının, ilgili finansal araçların kredi kalitesindeki bozulma veya iyileşme genel modelini yansıtabilecek şekilde ortaya çıkan bir temerrüt riskine göre ağırlıklandırıldığını ifade eder.

Nakit akışlarını tahmin ederken, Banka'nın aşağıdakileri dikkate alması gerekmektedir.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları (ön ödeme, uzatma, çağrı ve benzeri seçenekler dahil)
- Ayrılan teminatların veya diğer kredi iyileştirmelerinin satışından kaynaklanan nakit akışları

Banka, kredi değer düşüklüğü aşağıdaki durumlarda tanınır.

- Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadığı sürece tüm ögelere (ilk muhasebeleşme tarihinden itibaren) uygulanan 12 aylık karşılıklarda veya
- TFRS 9 karşılık modeli kapsamında her bir finansal enstrüman için bireysel veya kolektif bazda ilk muhasebeleştirme sonrasında kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanan ömür boyu karşılık değişimlerinde

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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") Banka 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.

Banka'nın 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, Banka'nın 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 içerisinde ayrılabilecek 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 değerlendirilir.

Banka 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.

Banka, 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:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Finansal kiralama

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

14.2. Operasyonel kiralama

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği 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 Banka'dan 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 Banka'ya 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

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

Banka, 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

Banka, "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.

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan karların %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 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

17.2. Ertelenmiş vergi:

Banka, 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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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 iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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 İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

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.

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.

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

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda 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.

Banka'nın 2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017 – 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 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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.

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

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

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

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

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

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

Banka'da, "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 modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

27.2. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

27.3. Krediler ve alacaklar:

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

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

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

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

27.4. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve 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. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,07'dir (31 Aralık 2017 %14,49).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	543.881
Yedek akçeler	21.391.324	16.545.616
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.833.879	6.054.914
Kâr	4.667.426	3.614.081
Net Dönem Kârı	4.667.426	3.614.081
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	16.934	16.271
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	41.913.551	31.121.814
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	53.668	90.195
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.910.052	1.023.887
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	99.637	91.369
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493	783.594
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	721.454	489.500
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.513.584	836.691
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	805.305	547.770
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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.083.193	3.863.006
Çekirdek Sermaye Toplamı	34.830.358	27.258.808

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 (-)	-	318.273
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 (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	34.830.358	26.940.535
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.070.650	5.865.305
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040	711.040
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) ⁽²⁾	2.522.438	2.893.299
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.304.128	9.469.644
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	87.791	72.789
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	87.791	72.789
Katkı Sermaye Toplamı	10.216.337	9.396.855
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	45.002.936	36.198.441
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	4.893	3.750
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 çıkarılmayanların net defter değerleri ⁽³⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	38.866	135.199
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	45.002.936	36.198.441
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	280.045.872	249.893.152
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,44	10,91
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,44	10,78
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,07	14,49
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,900	1,261
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	1,250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,025	0,011
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,437	4,908
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.393.632	1.693.432
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.177.890	3.332.694
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.233.895	2.893.299
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	711.040	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	4.549.860	-

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067
Araçın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Araçın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.463	1.978	711	2.630
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	3.078	2.473	5.261	2.630
Araçın muhaseesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet
Araçın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartla bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 5,7	İlk 5 yıl 6,55% sabit , ikinci 5.yıl 7,7156% sabit	% 5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
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	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu araçın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-

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

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

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

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	212.459.885	-	212.459.885
Malta	974.845	-	974.845
İtalya	435.439	-	435.439
Marshall Adaları	435.322	-	435.322
Maldiv Cumhuriyeti	391.820	-	391.820
Azerbaycan	389.076	-	389.076
Amerika Birleşik Devletleri	364.686	-	364.686
Almanya	330.066	-	330.066
Rusya	321.262	-	321.262
Hollanda	310.135	-	310.135
İngiltere	287.717	-	287.717
Diğer	1.023.612	-	1.023.612
Toplam	217.723.865	-	217.723.865

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

Banka'da tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

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

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	97.830.947	86.219.125
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	88
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	144.783	211.343
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.033	8.192
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17.886.839	19.123.377
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	163.856.545	154.529.849
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	77.223.015	80.126.571
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	28.254.431	29.331.162
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.591.068	1.687.666
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	105.735	34.429
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	41.635
Hisse Senedi Yatırımları	6.165.790	5.455.096
Diğer Alacaklar	12.589.841	10.272.333
Toplam	407.661.594	387.040.866

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

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

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

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

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

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

- 2.5. Kredi riski bakımından;

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

- 2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5.177.890 TL'dir (31 Aralık 2017 – 3.332.694 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Cari Dönem														
Yurt içi	97.830.947	-	144.783	-	170.475	156.548.026	77.214.539	28.250.110	3.556.045	105.662	2.567	10.614	12.589.841	376.423.609
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	2.133	15.895.645	2.337.700	5.004	1.611	14.814	-	-	-	-	18.256.907
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	730.633	1.002.214	651	1.524	-	73	-	-	-	1.735.095
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	50.628	1.305.144	8	-	13.294	-	-	-	-	1.369.074
ABD, Kanada	-	-	-	7.900	841.829	913.892	548	253	14	-	-	170.522	-	1.934.958
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	197.629	1.749.569	2.265	933	6.901	-	-	-	-	1.957.297
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.984.654	-	5.984.654
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	97.830.947	-	144.783	10.033	17.886.839	163.856.545	77.223.015	28.254.431	3.591.068	105.735	2.567	6.165.790	12.589.841	407.661.594

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Önceki Dönem														
Yurt içi	82.474.544	184	217.385	-	6.657.642	132.747.258	81.893.315	26.639.303	2.120.135	190.328	94.843	9.365	7.970.354	341.014.656
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1.785	11.151.664	1.699.844	6.002	2.291	7	2	-	-	-	12.861.595
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	168.087	691.967	921	1.536	-	-	-	-	-	862.511
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	743.304	65.279	3.690	-	8.399	-	-	-	-	820.672
ABD, Kanada	-	-	-	4.281	1.386.754	1.430.735	932	353	-	-	-	94.713	-	2.917.768
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	172.298	1.026.326	3.337	468	28.243	-	-	-	-	1.230.672
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.811.867	-	4.811.867
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	82.474.544	184	217.385	6.066	20.279.749	137.661.409	81.908.197	26.643.951	2.156.784	190.330	94.843	4.915.945	7.970.354	364.519.741

- (1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
- (2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
- (3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
- (4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
Tarım	-	-	3.389	-	-	3.857.138	2.833.593	637.184	223.954	1.086	-	-	-	4.628.157	2.928.187	7.556.344
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3.389	-	-	2.745.598	1.896.793	456.666	194.964	891	-	-	-	3.235.879	2.062.422	5.298.301
Ormançılık	-	-	-	-	-	855.901	906.891	178.349	27.004	193	-	-	-	1.330.276	638.062	1.968.338
Balıkçılık	-	-	-	-	-	255.639	29.909	2.169	1.986	2	-	-	-	62.002	227.703	289.705
Sanayi	-	-	2.702	-	-	90.961.953	16.472.178	6.912.826	2.242.318	73.205	-	4.261	-	44.828.777	71.840.666	116.669.443
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	23	-	-	2.615.873	441.107	267.373	174.998	126	-	-	-	1.384.903	2.114.597	3.499.500
İmalat Sanayi	-	-	2.635	-	-	48.982.043	15.701.264	6.289.699	1.037.816	7.973	-	4.261	-	36.664.598	35.361.093	72.025.691
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44	-	-	39.364.037	329.807	355.754	1.029.504	65.106	-	-	-	6.779.276	34.364.976	41.144.252
İnşaat	-	-	32	-	-	30.895.433	6.836.310	8.426.396	351.204	15.350	-	-	-	16.000.990	30.523.735	46.524.725
Hizmetler	97.830.947	-	138.659	10.033	17.198.046	37.746.884	9.061.446	5.076.240	419.316	6.148	-	6.159.191	9.071.205	85.877.735	96.840.380	182.718.115
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	334	-	-	5.718.622	4.169.173	1.028.470	182.133	3.107	-	-	-	7.731.238	3.370.601	11.101.839
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	47	-	-	4.711.139	1.124.239	2.422.035	92.463	415	-	-	-	2.654.113	5.696.225	8.350.338
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	8.692.011	1.772.418	478.547	69.055	1.826	-	5.000	-	3.311.348	7.707.509	11.018.857
Mali Kuruluşlar	97.830.947	-	34	10.033	17.198.046	7.387.110	183.511	59.774	3.973	33	-	5.047.188	9.071.205	64.168.403	72.623.451	136.791.854
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	389.387	54.131	5.799	26.183	4	-	-	-	305.547	169.957	475.504
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	928	-	-	189.421	147.285	44.998	1.212	22	-	-	-	340.376	43.490	383.866
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	137.316	-	-	10.659.194	1.610.689	1.036.617	44.297	741	-	1.107.003	-	7.366.710	7.229.147	14.595.857
Diğer	-	-	1	-	688.793	395.137	42.019.488	7.201.785	354.276	9.946	2.567	2.338	3.518.636	53.378.893	814.074	54.192.967
Toplam	97.830.947	-	144.783	10.033	17.886.839	163.856.545	77.223.015	28.254.431	3.591.068	105.735	2.567	6.165.790	12.589.841	204.714.552	202.947.042	407.661.594

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.842.879	950.721	1.364.690	502.707	74.168.749	97.829.746
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	49.600	1.866	32.142	12.612	48.496	144.716
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	593	8.973	226	241	10.033
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.299.115	1.396.596	1.664.867	1.167.277	6.028.395	16.556.250
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	13.330.719	10.455.580	13.885.318	18.536.898	107.587.344	163.795.859
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28.486.215	2.917.633	4.515.745	6.317.352	31.842.988	74.079.933
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	797.136	651.310	1.420.575	2.004.759	23.322.026	28.195.806
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	8.616	3.015	1.154	66.278	26.669	105.732
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	2.567	-	-	-	2.567
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	69.814.280	16.379.881	22.893.464	28.608.109	243.024.908	380.720.642

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

2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	92.247.446	7.863.526	9.561.347	31.048.376	77.223.013	188.801.105	916.781	407.661.594	2.737.439
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	101.687.369	7.537.817	9.561.347	30.424.983	71.129.339	181.985.091	551.354	402.877.300	2.737.439

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

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

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

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

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

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	436.489	656.719	546.570
Çiftçilik ve Hayvancılık	333.943	632.336	507.089
Ormançılık	19.332	16.410	14.771
Balıkçılık	83.214	7.973	24.710
Sanayi	20.983.065	7.151.525	7.280.438
Madencilik ve Taşocaklığı	78.653	280.944	123.725
İmalat Sanayi	5.184.940	4.703.235	4.152.757
Elektrik, Gaz, Su	15.719.472	2.167.346	3.003.956
İnşaat	4.929.792	1.796.435	1.783.962
Hizmetler	5.835.272	2.126.538	2.126.214
Toptan ve Perakende Ticaret	978.028	872.607	749.668
Otel ve Lokanta Hizmetleri	513.601	296.497	227.480
Ulaştırma ve Haberleşme	584.867	364.849	332.610
Mali Kuruluşlar	1.216.774	90.264	200.894
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	1.791.563	157.539	288.273
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	26.110	13.190	12.818
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	724.329	331.592	314.471
Diğer	2.997.205	1.727.768	1.501.749
Toplam	35.181.823	13.458.985	13.238.933

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017 kapanış bakiyesi	TFRS 9 yeniden ölçüm	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	7.085.673	1.712.262	8.797.935	4.473.100	(1.148.697)	(2.505.832)	9.616.506
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	3.332.694	(665.311)	2.667.383	2.510.507	-	-	5.177.890

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

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	251.757.093	223.580.717	20.140.567
2 Standart Yaklaşım	251.757.093	223.580.717	20.140.567
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	6.953.111	7.836.138	556.249
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	6.953.111	7.836.138	556.249
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	1.459	47.101	117
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	2.037.040	1.835.098	162.963
17 Standart Yaklaşım	2.037.040	1.835.098	162.963
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	19.297.169	16.594.098	1.543.773
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	19.297.169	16.594.098	1.543.773
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	280.045.872	249.893.152	22.403.669

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	114.742.194	105.786.176	10.667.319	-	5.097.504	87.791
Krediler (Net)	211.338.150	216.132.740	-	-	-	43.759
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	288.349	288.349	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	6.789.960	5.984.655	-	-	-	805.305
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3.270.211	3.170.574	-	-	-	99.637
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.749.439	48.492	-	-	-	1.700.947
Vergi Varlığı	569.635	569.635	-	-	-	-
Diğer Aktifler	9.295.653	9.372.391	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	348.043.591	341.353.012	10.667.319	-	5.097.504	2.737.439
Yükümlülükler						
Mevduat	202.549.136	-	-	-	-	202.549.136
Alınan Krediler	37.349.338	-	-	-	-	37.349.338
Para Piyasalarına Borçlar	1.545.621	-	1.345.575	-	-	200.046
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	16.385.012	-	-	-	-	16.385.012
Gerçeğe uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	7.965.404	-	-	-	-	7.965.404
Türev Finansal Yükümlülükler	7.281.305	-	7.281.305	-	5.632.529	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	219	-	-	-	-	219
Karşılıklar	3.307.657	-	-	-	-	3.307.657
Vergi Borcu	1.091.311	-	-	-	-	1.091.311
Sermaye Benzeri Krediler	13.557.153	-	-	-	-	13.557.153
Diğer Yükümlülükler	18.007.936	-	-	-	-	18.007.936
Özkaynaklar	39.003.499	-	-	-	-	39.003.499
Toplam Yükümlülükler	348.043.591	-	8.626.880	-	5.632.529	339.416.711

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	41.973.579	41.973.579	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.118.198	-	4.061.218	-	2.459.067	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2.720.627	2.720.627	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	816.887	816.887	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	24.307.660	24.243.749	6.937.612	-	58.062	162.984
Krediler ve Alacaklar	194.960.443	194.821.494	-	-	-	138.949
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	13.030.911	13.030.911	2.249.012	-	-	-
İştirakler (net)	533.887	4.503	-	-	-	529.384
Bağlı Ortaklıklar (net)	4.807.364	4.807.364	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.386	-	-	-	-	18.386
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.688.395	-	1.688.395	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	2.572.976	2.481.607	-	-	-	91.369
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.626.850	35.483	-	-	-	1.591.367
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	202.019	202.019	-	-	-	-
Diğer Aktifler	4.432.138	4.432.138	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	297.810.320	289.570.361	14.936.237	-	2.517.129	2.532.439
Yükümlülükler						
Mevduat	169.347.217	-	-	-	-	169.347.217
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.837.904	-	3.837.904	-	2.183.403	-
Alınan Krediler	39.130.059	-	-	-	-	39.130.059
Para Piyasalarından Borçlar	12.800.151	-	9.014.576	-	-	3.785.575
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	12.492.842	-	-	-	-	12.492.842
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12.154.312	-	-	-	-	12.154.312
Diğer Yabancı kaynaklar	1.780.635	-	-	-	-	1.780.635
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	131	-	-	-	-	131
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	312.426	-	312.426	-	-	-
Karşılıklar	5.316.705	-	-	-	-	5.316.705
Vergi Borcu	821.207	-	-	-	-	821.207
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.718.804	-	-	-	-	9.718.804
Özkaynaklar	30.097.927	-	-	-	-	30.097.927
Toplam Yükümlülükler	297.810.320	-	13.164.906	-	2.183.403	284.645.414

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

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	357.117.835	341.353.012	-	10.667.319	5.097.504
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	2.994.251	-	-	8.626.880	(5.632.629)
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	360.112.086	341.353.012		19.294.199	(535.125)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	162.150.694	56.433.128	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	2.572.165
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.619.148)	-	(12.583.891)	-
Risk Tutarları		396.166.992		6.710.308	2.037.040

Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	307.023.727	289.570.361	-	14.936.237	2.517.129
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	10.981.503	-	-	13.164.906	(2.183.403)
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	318.005.230	289.570.361		28.101.143	333.726
4 Bilanço Dışı Tutarlar	186.924.993	54.872.474	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	1.501.372
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.659.645)	-	(19.014.623)	-
Risk Tutarları		342.783.190		9.086.520	1.835.098

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

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	12.379.857	212.650.945	13.692.652	211.338.150
2 Borçlanma araçları	-	48.451.023	93.362	48.357.661
3 Bilanço dışı alacaklar	1.079.128	151.004.470	865.369	151.218.229
Toplam	13.458.985	412.106.438	14.651.383	410.914.040

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	9.024.397	192.882.576	10.061.411	191.845.562
2 Borçlanma araçları	-	37.291.473	-	37.291.473
3 Bilanço dışı alacaklar	944.029	211.264.326	356.956	211.851.399
Toplam	9.968.426	441.438.375	10.418.367	440.988.434

3.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.968.426	9.581.309
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	8.163.643	3.397.438
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	912.790	70.342
4 Aktiften silinen tutarlar	2.505.832	1.627.006
5 Diğer değişimler	(1.254.462)	(1.312.973)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	13.458.985	9.968.426

3.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşamaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

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

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

3.3.1.4.1 Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	289.718.974	262.967.131
ABD, Kanada	1.848.127	2.847.633
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.864.518	3.866.748
OECD Ülkeleri	2.442.738	1.488.369
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	795	250
Diğer Ülkeler	2.813.895	1.956.606
Toplam	301.689.047	273.126.737

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

3.3.1.4.2 Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	6.253.534	2.884.090
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.156.687	2.392.245
Ormançılık	791.809	237.300
Balıkçılık	305.038	254.545
Sanayi	124.940.044	106.389.902
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.920.091	3.133.081
İmalat Sanayi	80.561.262	71.696.725
Elektrik, Gaz, Su	42.458.691	31.560.096
İnşaat	50.761.150	38.670.067
Hizmetler	50.809.723	57.341.717
Toptan ve Perakende Ticaret	8.641.160	17.688.834
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.683.497	8.046.555
Ulaştırma ve Haberleşme	12.052.947	8.971.155
Mali Kuruluşlar	9.842.157	10.345.836
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.511.232	4.371.881
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	338.336	312.631
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.740.394	7.604.825
Diğer	68.924.596	67.840.961
Toplam	301.689.047	273.126.737

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı⁽¹⁾

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

3.3.1.4.4Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

3.3.1.4.5Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 12.202.258 TL (31 Aralık 2017- 8.913.820 TL) yurtiçi takipteki krediler tutarına, 8.734.513 TL (31 Aralık 2017- 6.872.595 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.654.459	1.552.501
61-90 gün	1.143.952	918.519
Diğer	29.707.328	2.982.033
Toplam	32.505.739	5.453.053

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

3.3.1.4.7Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

	Cari Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	4.507.426
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	2.141.911
Toplam	6.649.337

	Önceki Dönem
Standart nitelikli krediler	3.489.981
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.158.715
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	217.040
Toplam	5.865.736

3.3.1.4.8Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)	1.775.595	594.458	7.855.580	10.225.634
Dönem içi ilave karşılıklar	366.573	3.114.482	3.484.553	6.965.608
Dönem içi çıkanlar	(591.109)	(390.558)	(502.394)	(1.484.062)
Satılan kredi	-	-	(2.014.893)	(2.014.893)
Aktiften silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya transfer	53.179	(47.419)	(5.760)	-
2.Aşamaya transfer	(334.860)	386.557	(51.697)	-
3.Aşamaya transfer	(40.088)	(48.824)	88.912	-
Dönem sonu bakiyesi	1.229.291	3.608.696	8.854.301	13.692.287

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
	Krediler	146.881.022	64.457.128	37.506.118	12.559.374	9.177.350	-
Borçlanma Araçları	48.357.661	-	-	-	-	-	-
Toplam	195.238.683	64.457.128	37.506.118	12.559.374	9.177.350	-	-
Temerrüde Düşmüş	2.047.013	1.478.542	385.677	199.034	46.465	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
	Krediler	144.989.898	46.855.664	33.295.272	8.776.206	8.042.630	-
Borçlanma Araçları	37.291.473	-	-	-	-	-	-
Toplam	182.281.371	46.855.664	33.295.272	8.776.206	8.042.630	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.251.992	825.875	269.259	68.444	50.471	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	97.824.620	4.396	106.898.763	371.306	10.779.696	%10,05
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	89.289	133.970	89.285	54.812	144.097	%100,00
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	19.796	-	10.033	-	%0,00
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	9.886.876	5.802.535	10.036.548	3.013.317	5.832.724	%44,70
6	Kurumsal Alacaklar	115.066.308	100.587.739	109.929.988	44.017.505	152.263.063	%98,91
7	Perakende Alacaklar	69.490.305	53.028.108	63.832.377	7.289.559	53.341.452	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.514.269	100.901	9.514.269	47.078	3.346.472	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	17.197.592	2.156.177	17.197.592	1.463.014	9.330.303	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.508.678	136.233	3.460.061	82.188	3.078.279	%86,90
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	16.877	180.839	16.783	84.316	150.361	%148,73
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	-	2.567	-	1.459	%56,84
13	Hisse Senedi Yatırımları	6.165.790	-	6.165.790	-	6.165.790	%100,00
14	Diğer Alacaklar	12.589.841	-	12.589.841	-	7.324.856	%58,18
	Toplam	341.353.012	162.150.694	339.733.864	56.433.128	251.758.552	%63,55

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	75.711.643	755.191	85.135.961	769.675	10.126.958	%11,79
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	920	-	184	37	%20,11
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	172.631	101.193	171.388	43.281	83.189	%38,75
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	10.544	-	6.066	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	8.084.255	4.214.359	8.280.682	2.013.082	4.863.644	%47,25
6	Kurumsal Alacaklar	95.538.027	127.224.744	90.672.679	38.520.750	127.881.393	%98,98
7	Perakende Alacaklar	69.404.596	51.977.882	63.042.738	12.266.707	56.482.083	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.609.461	291.189	10.609.461	138.631	3.761.832	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	14.990.741	1.304.289	14.990.741	849.540	7.920.140	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.027.848	521.817	1.975.940	128.215	2.136.525	%101,54
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	50.017	522.865	49.984	136.343	277.368	%148,86
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	94.843	-	94.843	-	47.101	%49,66
13	Hisse Senedi Yatırımları	4.915.945	-	4.915.945	-	4.915.945	%100,00
14	Diğer Alacaklar	7.970.354	-	7.970.354	-	5.131.603	%64,38
	Toplam	289.570.361	186.924.993	287.910.716	54.872.474	223.627.818	%65,24

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	96.490.372	-	-	-	-	-	10.779.697	-	-	-	-	107.270.069
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	144.097	-	-	-	-	144.097
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	10.033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.033
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.046.065	-	4.761.382	-	2.241.614	804	-	-	-	13.049.865
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	470.454	-	2.616.132	-	150.860.907	-	-	-	-	153.947.493
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	71.121.936	-	-	-	-	-	71.121.936
8 İkamet Amaçlı gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.561.347	-	-	-	-	-	-	-	9.561.347
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	18.660.606	-	-	-	-	-	-	18.660.606
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.379.225	-	1.711.738	451.286	-	-	-	3.542.249
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	741	-	1.094	99.264	-	-	-	101.099
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	351	-	670	-	442	-	1.104	-	-	-	-	2.567
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	6.165.790	-	-	-	-	6.165.790
14 Diğer Alacaklar	5.186.612	-	97.961	-	-	-	7.305.268	-	-	-	-	12.589.841
Toplam	101.687.368	-	6.615.150	9.561.347	27.418.528	71.121.936	179.211.309	551.354	-	-	-	396.166.992

Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	75.778.678	-	-	-	-	-	10.126.958	-	-	-	-	85.905.636
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	164.350	-	-	-	50.319	-	-	-	-	214.669
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	6.066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.066
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	4.380.406	-	3.851.589	-	2.061.769	-	-	-	-	10.293.764
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	686.431	-	1.525.779	-	126.981.219	-	-	-	-	129.193.429
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	75.309.445	-	-	-	-	-	75.309.445
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.748.092	-	-	-	-	-	-	-	10.748.092
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	15.840.281	-	-	-	-	-	-	15.840.281
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	607.123	-	825.172	671.860	-	-	-	2.104.155
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.122	-	2.003	183.202	-	-	-	186.327
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	6.966	-	18.661	-	51.695	-	17.521	-	-	-	-	94.843
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.915.945	-	-	-	-	4.915.945
14 Diğer Alacaklar	2.694.663	-	180.105	-	-	-	5.095.586	-	-	-	-	7.970.354
Toplam	78.486.373	-	5.430.137	10.748.092	21.877.589	75.309.445	150.076.492	855.062	-	-	-	342.783.190

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

3.4 Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

3.4.2 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.257.469	1.583.452		1,4	5.818.652	4.067.442
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					534.254	220.723
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam							4.288.165

Önceki Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.889.995	2.746.204		1,4	7.622.222	4.090.889
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.257.077	510.619
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam							4.601.508

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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

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

3.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.352.906	2.486.015	8.879.299	3.131.015
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.352.906	2.486.015	8.879.299	3.131.015

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

Cari Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.466	-	-	5.466	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	918.155	-	2.973.644	-	15.183	-	-	3.906.982	
6 Kurumsal alacaklar	-	-	4.512	-	332	-	2.753.134	-	-	2.757.978	
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	7.403	-	-	-	7.403	
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	32.479	-	-	-	-	32.479	
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	-	922.667	-	3.006.455	7.403	2.773.783	-	-	6.710.308	

Önceki Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	129.784	-	-	-	-	-	15.718	-	-	145.502	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.941.369	-	5.330.958	-	257.770	-	-	7.530.097	
6 Kurumsal alacaklar	-	-	3.709	-	342	-	1.342.877	-	-	1.346.928	
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8.413	-	-	-	8.413	
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	42	55.536	-	-	-	-	55.578	
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	129.784	-	1.945.080	42	5.386.836	8.413	1.616.365	-	-	9.086.520	

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.4.5 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	243	-	-	1.225.346	-
2 Nakit – yabancı para	-	4.082	-	-	-	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1.340.700
4 Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5 Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6 Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7 Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8 Diğer teminat	-	17.944	-	-	-	-
Toplam	-	22.269	-	-	1.225.346	1.340.700

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	816	-	-	8.789.091	-
2 Nakit – yabancı para	-	4.606	-	-	176.479	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	9.186.624
4 Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5 Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6 Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7 Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8 Diğer teminat	-	8.555	-	-	-	-
Toplam	-	13.977	-	-	8.965.570	9.186.624

3.4.6 Kredi türevleri

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

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

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

3.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		178.931		103.615
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
2 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	357.402	178.931	207.221	103.615
3 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
5 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
6 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
7 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
9 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
12 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
13 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
15 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
16 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
17 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
19 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1 Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6.2 Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.200.683	1.322.238
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	795.082	289.176
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	41.275	223.684
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	2.037.040	1.835.098

3.7 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 19.297.169 TL (31 Aralık 2017 – 16.594.098 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.543.773 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1.327.528 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	8.627.223	10.624.908	11.623.339	10.291.823	% 15,00	1.543.773
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						19.297.169

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	7.298.425	8.627.222	10.624.908	8.850.185	% 15,00	1.327.528
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						16.594.098

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

3.8 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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).

Banka 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.

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
Bilanço değerlendirme kuru :	5,2609	6,0280
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2889	6,0245
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2832	6,0185
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,3034	6,0419
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2926	6,0291
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2746	6,0342
Son 31 gün aritmetik ortalama :	5,2970	6,0303
Önceki dönem değerlendirme kuru :	3,7719	4,5155

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	20.989.498	13.442.735	4.326.369	38.758.602
Bankalar	771.735	807.090	80.162	1.658.987
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.536	213.642	-	221.178
Para piyasalarından alacaklar	12.056	-	-	12.056
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	907.904	2.584.899	399.577	3.892.380
Krediler ⁽¹⁾	40.789.875	51.050.131	1.332.004	93.172.010
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	2.593.642	267.280	784.140	3.645.062
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	310.463	8.430.952	-	8.741.415
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	19.573	280.160	-	299.733
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2.811.384	3.381.847	500.903	6.694.134
Toplam varlıklar	69.213.666	80.458.736	7.423.155	157.095.557
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	853.496	3.007.378	56.376	3.917.250
Döviz tevdiat hesabı	37.014.730	65.756.242	3.078.896	105.849.868
Para piyasalarına borçlar	813.646	401.800	-	1.215.446
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	20.246.324	16.795.233	36.090	37.077.647
İhraç edilen menkul değerler	91.062	13.550.720	64.348	13.706.130
Muhtelif borçlar	2.342.541	358.611	31.660	2.732.812
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	38.791	29.720	-	68.511
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	487.208	22.275.777	4.718	22.767.703
Toplam yükümlülükler	61.887.798	122.175.481	3.272.088	187.335.367
Net bilanço pozisyonu	7.325.868	(41.716.745)	4.151.067	(30.239.810)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(7.177.243)	40.728.929	(3.023.854)	30.527.832
Türev finansal araçlardan alacaklar	12.305.916	65.659.836	1.863.964	79.829.716
Türev finansal araçlardan borçlar	19.483.159	24.930.907	4.887.818	49.301.884
Net Pozisyon	148.625	(987.816)	1.127.213	288.022
Gayrinakdi krediler	29.626.544	25.789.992	4.436.429	59.852.965
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	50.456.810	70.818.545	7.023.521	128.298.876
Toplam Yükümlülükler	49.384.583	102.801.002	2.731.060	154.916.645
Net bilanço pozisyonu	1.072.227	(31.982.457)	4.292.461	(26.617.769)
Net nazım hesap pozisyonu	(907.085)	32.203.529	(3.788.065)	27.508.379
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.052.031	90.234.094	2.852.275	106.138.400
Türev finansal araçlardan borçlar	13.959.116	58.030.565	6.640.340	78.630.021
Net Pozisyon	165.142	221.072	504.396	890.610
Gayrinakdi krediler	22.796.277	24.961.599	3.913.204	51.671.080

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

(2) Finansal tablolarda yer alan 289.322 TL (31 Aralık 2017 – 174.642 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

(4) Diğer YP kolunu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

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

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

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

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

5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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.

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

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.903.271	-	-	-	-	28.611.623	55.514.894
Bankalar	72.597	334.791	320.648	-	-	950.248	1.678.284
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5	937	14.744	52.657	173.088	241.431
Para piyasalarından alacaklar	12.056	84.708	20.205	-	-	-	116.969
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.999.967	5.343.549	8.526.942	6.659.334	3.175.156	10.617	26.715.565
Verilen krediler ⁽¹⁾	36.667.095	31.771.753	71.788.308	62.358.889	10.064.900	(1.312.795)	211.338.150
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4.328.097	2.469.932	2.236.900	2.938.946	9.701.291	-	21.675.166
Diğer varlıklar	1.018.686	2.468.015	1.743.980	3.275.427	454.012	21.803.012	30.763.132
Toplam varlıklar	72.001.769	42.472.753	84.637.920	75.247.340	23.448.016	50.235.793	348.043.591
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.642.037	4.154	6.267	-	-	1.085.962	9.738.420
Diğer mevduat	115.559.033	35.590.995	8.969.594	108.694	-	32.582.400	192.810.716
Para piyasalarına borçlar	329.979	271.280	944.362	-	-	-	1.545.621
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.305.691	14.305.691
İhraç edilen menkul değerler	385.241	602.460	2.982.525	9.870.672	2.544.114	-	16.385.012
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.427.274	23.637.947	3.970.517	653.212	660.388	-	37.349.338
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.708.681	17.378.150	7.180.142	1.932.994	604.114	47.104.712	75.908.793
Toplam yükümlülükler	135.052.245	77.484.986	24.053.407	12.565.572	3.808.616	95.078.765	348.043.591
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	60.584.513	62.681.768	19.639.400	-	142.905.681
Bilançodaki kısa pozisyon	(63.050.476)	(35.012.233)	-	-	-	(44.842.972)	(142.905.681)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.214.753	31.877.973	-	-	-	-	45.092.726
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.718.292)	(33.981.986)	(7.726.791)	-	(45.427.069)
Toplam pozisyon	(49.835.723)	(3.134.260)	56.866.221	28.699.782	11.912.609	(44.842.972)	(334.343)

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.194.176	-	-	-	-	17.779.403	41.973.579
Bankalar	1.246.963	240.327	-	67.751	-	1.165.586	2.720.627
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.259.401	1.421.297	714.211	456.707	266.582	-	4.118.198
Para piyasalarından alacaklar	816.887	-	-	-	-	-	816.887
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.846.067	4.491.442	6.541.944	7.157.347	3.071.939	198.921	24.307.660
Verilen krediler	33.781.088	28.000.961	63.134.557	57.200.378	10.765.592	2.077.867	194.960.443
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.162.846	1.485.657	2.266.839	680.911	7.434.658	-	13.030.911
Diğer varlıklar	-	566.572	13.348	974.251	134.224	14.193.620	15.882.015
Toplam varlıklar	65.307.428	36.206.256	72.670.899	66.537.345	21.672.995	35.415.397	297.810.320
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	7.202.627	17.816	-	-	-	1.039.061	8.259.504
Diğer mevduat	99.729.476	23.678.121	8.193.377	39.357	-	29.447.382	161.087.713
Para piyasalarına borçlar	12.758.947	41.204	-	-	-	-	12.800.151
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	12.154.312	12.154.312
İhraç edilen menkul değerler	468.002	631.107	2.199.394	7.259.556	1.934.783	-	12.492.842
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.366.029	17.934.640	10.316.973	649.814	862.603	-	39.130.059
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	1.222.366	844.806	976.189	4.694.564	6.131.340	38.016.474	51.885.739
Toplam yükümlülükler	130.747.447	43.147.694	21.685.933	12.643.291	8.928.726	80.657.229	297.810.320
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	50.984.966	53.894.054	12.744.269	-	117.623.289
Bilançodaki kısa pozisyon	(65.440.019)	(6.941.438)	-	-	-	(45.241.832)	(117.623.289)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	12.028.098	23.123.155	-	-	-	-	35.151.253
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2.415.433)	(27.301.056)	(7.175.587)	-	(36.892.076)
Toplam pozisyon	(53.411.921)	16.181.717	48.569.533	26.592.998	5.568.682	(45.241.832)	(1.740.823)

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

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2,00	-	17,58
Bankalar	1,51	-	-	23,90
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	6,18	-	13,49
Para piyasalarından alacaklar	0,01	-	-	27,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,10	5,46	-	18,61
Verilen krediler	4,94	7,55	5,15	19,26
İfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	5,25	5,44	-	18,23
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,95	2,50	-	24,46
Diğer mevduat	2,00	4,41	1,85	22,13
Para piyasalarına borçlar	0,10	4,46	-	22,79
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,66	5,38	-	19,19
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,74	4,36	2,64	12,90

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	9,98
Bankalar	1,49	1,40	-	14,72
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,59	5,36	-	12,32
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14,02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,04	5,32	-	13,04
Verilen krediler	4,40	6,49	4,98	14,13
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,43	-	13,36
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,90	1,50	-	13,00
Diğer mevduat	1,62	3,46	1,66	13,42
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	12,70
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,02	5,22	-	13,44
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,23	3,07	2,64	8,02

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Banka'nın 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.

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. Günceli likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

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.

Banka 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.

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.

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 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. 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 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 tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2017 - %57) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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.

Banka'da teminatl fonlamalar repo ve diğer teminatl borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatl 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.

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 Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.392.428	44.593.256
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	111.945.349	51.036.896	10.038.207	5.103.632
İstikrarlı mevduat	23.126.545	1.158	1.156.327	58
Düşük istikrarlı mevduat	88.818.804	51.035.738	8.881.880	5.103.574
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	87.039.745	54.837.819	46.957.486	27.383.101
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.857.568	49.033.183	33.530.965	21.579.694
Diğer teminatsız borçlar	16.182.177	5.804.636	13.426.521	5.803.407
Teminatl borçlar			485	-
Diğer nakit çıkışları	9.071.742	16.537.600	9.071.742	16.537.600
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.071.742	16.537.600	9.071.742	16.537.600
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	95.720.421	67.936.019	4.786.021	3.396.801
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.902.568	16.619.971	5.624.618	1.125.834
Toplam nakit çıkışları			76.478.559	53.546.968
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	330	-
Teminatsız alacaklar	29.409.456	13.804.088	21.351.503	12.485.019
Diğer nakit girişleri	1.737.760	18.247.273	1.737.760	18.247.273
Toplam nakit girişleri	31.147.216	32.051.361	23.089.593	30.732.292
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72.392.428	44.593.256
Toplam net nakit çıkışları			53.388.966	22.814.676
Likidite karşılama oranı (%)			135,59	195,46

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.

Cari Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	26 Ekim 2018	12 Ekim 2018	30 Kasım 2018	09 Kasım 2018
Rasyo (%)	138,03	116,02	232,20	138,93

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2017 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			51.481.229	31.329.721
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	85.645.904	35.495.655	7.563.443	3.549.530
İstikrarlı mevduat	20.022.939	708	1.001.147	35
Düşük istikrarlı mevduat	65.622.965	35.494.947	6.562.296	3.549.495
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	66.743.363	37.634.514	37.405.369	20.070.624
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	53.210.891	33.275.753	26.373.923	15.722.445
Diğer teminatsız borçlar	13.532.472	4.358.761	11.031.446	4.348.179
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	9.482.332	19.329.414	9.482.332	19.329.414
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.482.332	19.329.414	9.482.332	19.329.414
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	90.331.141	62.961.908	4.516.557	3.148.095
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	67.614.850	12.504.154	4.805.564	749.342
Toplam nakit çıkışları			63.773.265	46.847.005
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.116.243	6.273.377	12.554.174	4.985.480
Diğer nakit girişleri	8.420.498	26.546.284	8.420.498	26.546.284
Toplam nakit girişleri	28.536.741	32.819.661	20.974.672	31.531.764
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			51.481.229	31.329.721
Toplam net nakit çıkışları			42.798.593	15.315.241
Likidite karşılama oranı (%)			120,29	204,57

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	34.636.657	20.878.237	-	-	-	-	-	55.514.894
Bankalar	950.248	72.597	334.791	320.648	-	-	-	1.678.284
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	2.566	-	5	937	14.744	52.657	170.522	241.431
Para piyasalarından alacaklar	-	12.056	84.708	20.205	-	-	-	116.969
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	16.555	227.036	2.054.757	17.297.396	7.109.204	10.617	26.715.565
Verilen krediler ⁽¹⁾	-	36.860.283	21.787.169	52.224.372	81.488.595	20.290.526	(1.312.795)	211.338.150
İftâ edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	6.276.484	15.398.682	-	21.675.166
Diğer varlıklar	3.672.757	395.336	1.205.618	2.484.462	4.143.709	730.995	18.130.255	30.763.132
Toplam varlıklar	39.262.228	58.235.064	23.639.327	57.105.381	109.220.928	43.582.064	16.998.599	348.043.591
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.085.962	8.642.037	4.154	6.267	-	-	-	9.738.420
Diğer mevduat	32.582.400	115.559.033	35.590.995	8.969.594	108.694	-	-	192.810.716
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	4.071.817	3.639.577	20.372.128	6.587.573	2.678.243	-	37.349.338
Para piyasalarına borçlar	-	329.979	271.280	944.362	-	-	-	1.545.621
İhraç edilen menkul değerler	-	385.241	1.018.642	2.982.525	9.454.490	2.544.114	-	16.385.012
Muhelif borçlar	1.107.805	12.852.189	61.818	-	-	-	283.879	14.305.691
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	3.702.244	1.100.525	10.322.285	7.945.397	6.965.370	4.848.582	41.024.390	75.908.793
Toplam yükümlülükler	38.478.411	142.940.821	50.908.751	41.220.273	23.116.127	10.070.939	41.308.269	348.043.591
Likidite açığı	783.817	(84.705.757)	(27.269.424)	15.885.108	86.104.801	33.511.125	(24.309.670)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(981.348)	244.910	111.583	(381.692)	672.204	-	(334.343)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48.324.941	19.341.213	30.332.176	66.778.737	35.775.386	-	200.552.453
Türev finansal araçlardan borçlar	-	49.306.289	19.096.303	30.220.593	67.160.429	35.103.182	-	200.886.796
Gayrinakdi krediler	-	3.265.182	8.392.810	29.287.149	13.692.780	6.209.335	25.427.495	86.274.751
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	16.699.791	63.168.924	22.163.900	52.508.348	91.419.485	37.634.757	14.215.115	297.810.320
Toplam yükümlülükler	33.238.508	132.878.762	28.859.087	32.029.742	22.519.974	13.349.528	34.934.719	297.810.320
Likidite açığı	(16.538.717)	(69.709.838)	(6.695.187)	20.478.606	68.899.511	24.285.229	(20.719.604)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(91.815)	(740.507)	(770.340)	249.869	(388.030)	-	(1.740.823)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	53.385.664	39.650.304	38.686.324	52.499.421	22.384.070	-	206.605.783
Türev finansal araçlardan borçlar	-	53.477.479	40.390.811	39.456.664	52.249.552	22.772.100	-	208.346.606
Gayrinakdi krediler	-	2.594.272	8.348.073	27.938.436	11.349.020	4.504.619	23.431.874	78.166.294

- (1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.
(2) Özkaynaklar “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	159.114.829	36.578.806	9.723.659	123.417	-	205.540.711
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	4.154.759	3.926.742	21.373.612	9.487.187	5.832.770	44.775.070
Para piyasalarına borçlar	330.148	271.521	964.923	-	-	1.566.592
Sermaye benzeri krediler	-	204.319	622.570	13.598.201	3.189.421	17.614.511
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	391.220	1.045.085	2.986.468	10.289.364	2.695.102	17.407.239
Toplam	163.990.956	42.026.473	35.671.232	33.498.169	11.717.293	286.904.123

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	138.153.465	24.051.111	8.470.011	41.818	-	170.716.405
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	901.936	3.217.213	21.049.191	11.411.810	7.275.764	43.855.914
Para piyasalarına borçlar	12.771.239	41.343	-	-	-	12.812.582
Sermaye benzeri krediler	-	141.647	446.133	6.090.660	6.524.937	13.203.377
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	508.334	697.170	2.761.533	8.764.862	2.110.435	14.842.334
Toplam	152.334.974	28.148.484	32.726.868	26.309.150	15.911.136	255.430.612

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	348.159.962	281.399.763
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5.381.813)	(3.325.087)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	342.778.149	278.074.676
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.590.381	2.371.448
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.020.774	3.972.353
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.611.155	6.343.801
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	470.170	211.588
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	470.170	211.588
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	194.678.927	241.703.171
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(15.539.409)	(27.339.751)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	179.139.518	214.363.420
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	34.624.399	26.772.740
Toplam risk tutarı	529.998.992	498.993.485
Kaldıraç oranı (%)	6,55	5,37

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

Cari Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	261.524.134	269.073.691
Para piyasalarından alacaklar	116.969	116.969
Bankalar	1.678.284	1.676.454
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.715.565	26.715.565
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	21.675.166	26.488.029
Krediler	211.338.150	214.076.674
Finansal borçlar	284.146.330	283.584.793
Bankalar mevduatı	9.738.420	9.738.608
Diğer mevduat	192.810.716	192.769.144
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	37.349.338	36.868.032
Sermaye benzeri krediler	13.557.153	13.596.916
İhraç edilen menkul değerler	16.385.012	16.306.402
Muhtelif borçlar	14.305.691	14.305.691

Önceki Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	235.836.528	242.120.085
Para piyasalarından alacaklar	816.887	816.887
Bankalar	2.720.627	2.722.191
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.307.660	24.307.660
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	13.030.911	12.935.909
Verilen krediler	194.960.443	201.337.438
Finansal borçlar	242.843.234	242.706.123
Bankalar mevduatı	8.259.504	8.260.432
Diğer mevduat	161.087.713	161.214.326
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	39.130.059	38.709.160
Sermaye benzeri krediler	9.718.804	9.821.399
İhraç edilen menkul değerler	12.492.842	12.546.494
Muhtelif borçlar	12.154.312	12.154.312

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

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

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	70.909	170.522	-	241.431
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽¹⁾	24.847.794	1.859.492	-	26.707.286
Türev finansal varlıklar	-	8.960.120	-	8.960.120
Toplam varlıklar	24.918.703	10.990.134	-	35.908.837
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	7.965.404	-	7.965.404
Türev finansal yükümlülükler	-	7.281.305	-	7.281.305
Toplam yükümlülükler	-	15.246.709	-	15.246.709

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	56.980	4.061.218	-	4.118.198
Devlet borçlanma senetleri	56.980	-	-	56.980
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.061.218	-	4.061.218
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.484.816	1.815.229	-	24.300.045
Devlet borçlanma senetleri	22.389.973	-	-	22.389.973
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	94.843	1.815.229	-	1.910.072
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.688.395	-	1.688.395
Toplam varlıklar	22.541.796	7.564.842	-	30.106.638
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3.837.904	-	3.837.904
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	312.426	-	312.426
Alınan krediler ⁽²⁾	-	4.929.709	-	4.929.709
Toplam yükümlülükler	-	9.080.039	-	9.080.039

(1) Elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 8.279 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2017 – 7.615 TL).

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

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	46.404.018	3.169.086	611.406	35.070.052	1.688.395	107.567
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.860.610	-	313.994	1.393.760	-	204.859
Toplam	48.264.628	3.169.086	925.400	36.463.812	1.688.395	312.426

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 48.175.851 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 36.729.813 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 96.440.479 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 73.193.625 TL) türev finansal araç anapara toplamı Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	44.165	-	313.994	20.740
Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	23.425	-	204.859	19.091

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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 korunma varlıklarının 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 yönetimine vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

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 korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ile çapraz para swap işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

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

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

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

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

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

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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

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.

Banka'nın 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.

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

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

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	8.141.407	6.573.989	3.806.771	18.522.167
Faaliyet giderleri	(5.278.402)	(5.225.362)	(2.944.742)	(13.448.506)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	2.863.005	1.348.627	862.029	5.073.661
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	6.326	6.326
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	775.504	775.504
Vergi öncesi kâr	2.863.005	1.348.627	1.643.859	5.855.491
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	(1.188.065)	(1.188.065)
Net dönem kârı	2.863.005	1.348.627	455.794	4.667.426
Net kâr/ zarar	2.863.005	1.348.627	455.794	4.667.426
Bölüm varlıkları	80.911.357	125.801.320	134.540.954	341.253.631
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	6.789.960	6.789.960
Toplam varlıklar	80.911.357	125.801.320	141.330.914	348.043.591
Bölüm yükümlülükleri	172.116.780	76.729.909	60.193.403	309.040.092
Özkaynaklar	-	-	39.003.499	39.003.499
Toplam yükümlülükler	172.116.780	76.729.909	99.196.902	348.043.591

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.579.996	3.191.097	4.899.383	12.670.476
Faaliyet giderleri	(4.482.210)	(1.105.333)	(3.186.610)	(8.774.153)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	97.786	2.085.764	1.712.773	3.896.323
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	2.273	2.273
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	574.818	574.818
Vergi öncesi kâr	97.786	2.085.764	2.289.864	4.473.414
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	(859.333)	(859.333)
Net dönem kârı	97.786	2.085.764	1.430.531	3.614.081
Net kâr/ zarar	97.786	2.085.764	1.430.531	3.614.081
Bölüm varlıkları	79.970.978	102.108.817	110.370.888	292.450.683
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	5.359.637	5.359.637
Toplam varlıklar	79.970.978	102.108.817	115.730.525	297.810.320
Bölüm yükümlülükleri	74.240.206	61.810.968	131.661.219	267.712.393
Özkaynaklar	-	-	30.097.927	30.097.927
Toplam yükümlülükler	74.240.206	61.810.968	161.759.146	297.810.320

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.443.281	3.340.678	1.563.328	932.541
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	15.313.011	35.417.868	6.032.373	33.445.287
Diğer	-	56	-	50
Toplam	16.756.292	38.758.602	7.595.701	34.377.878

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

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

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

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

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

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

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

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

1.3.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	941.170	-	398.670	-
Swap işlemleri	3.904.322	641.773	3.051.849	415.703
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	256.107	47.662	137.137	57.859
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.101.599	689.435	3.587.656	473.562

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 ⁽¹⁾	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	2.869.353	299.733	1.520.914	167.481
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.869.353	299.733	1.520.914	167.481

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	13.311	-	658	-
Yurt dışı	5.986	1.658.987	13.517	2.706.452
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	19.297	1.658.987	14.175	2.706.452

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	814.260	1.253.651	-	-
ABD, Kanada	572.018	1.160.690	242.192	240.327
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	18.444	32.051	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	196	355	-	-
Diğer	17.863	32.895	-	-
Toplam	1.422.781	2.479.642	242.192	240.327

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.292.400 TL, repo işlemlerine konu olanların tutarı 959.438 TL'dir.

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.502.947 TL, repo işlemlerine konu olanların tutarı 6.937.612 TL'dir.

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

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	27.758.411
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	27.495.268
Borsada işlem görmeyen	263.143
Hisse senetleri	55.935
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	55.935
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	1.098.781
Toplam	26.715.565

(1) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	24.341.481
Borsada işlem gören	23.894.244
Borsada işlem görmeyen	447.237
Hisse senetleri	149.396
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	149.396
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	278.060
Diğer ⁽²⁾	94.843
Toplam	24.307.660

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(2) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	90.240	1.351.956	23.229	1.358.830
Banka mensuplarına verilen krediler	170.708	52	156.855	101
Toplam	260.948	1.352.008	180.084	1.358.931

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
İhtisas Dışı Krediler	180.049.869	27.998.313	1.954.931	2.552.495
İşletme Kredileri	87.335.224	23.013.463	1.719.198	439.522
İhracat Kredileri	9.302.402	493.536	56.757	21.203
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.853.240	-	-	-
Tüketici Kredileri	30.591.808	1.324.026	17.800	597.628
Kredi Kartları	26.266.314	1.179.211	-	497.668
Diğer ⁽¹⁾	22.700.881	1.988.077	161.176	996.474
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	95.337	-	-	-
Toplam	180.145.206	27.998.313	1.954.931	2.552.495

(1) 4.Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 27.214 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.229.290	-
Kredi riskinde önemli artış	-	3.609.060
Toplam	1.229.290	3.609.060

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	-	4.286.517
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	-	215.923
5 üzeri uzatılanlar	-	4.986
Toplam	-	4.507.426

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre		
0 - 6 Ay	-	301.761
6 Ay - 12 Ay	-	561.424
1 - 2 Yıl	-	778.281
2 - 5 Yıl	-	2.016.695
5 yıl ve üzeri	-	849.265
Toplam	-	4.507.426

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	56.241.647	3.196.161	340.290
Orta ve uzun vadeli krediler	123.903.559	24.802.152	4.167.136
Toplam	180.145.206	27.998.313	4.507.426

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1.Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	123.287.084	30.591.808	26.266.314	180.145.206
Yakın izlemedeki krediler	28.889.406	1.939.454	1.676.879	32.505.739
Takipteki krediler	9.963.706	1.273.958	1.142.193	12.379.857
Özel karşılık (-)	7.444.315	824.294	585.693	8.854.302
Toplam	154.695.881	32.980.926	28.499.693	216.176.500

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	129.974.694	33.509.955	23.944.874	187.429.523
Yakın izlemedeki krediler	4.146.993	951.416	354.644	5.453.053
Takipteki krediler	5.799.005	1.791.340	1.434.052	9.024.397
Özel karşılık (-)	4.322.326	1.433.027	1.191.177	6.946.530
Toplam	135.598.366	34.819.684	24.542.393	194.960.443

1.7.4.2.Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2017 kapanış bakiyesi	4.322.326	1.433.027	1.191.177	6.946.530
TFRS 9 yeniden ölçüm	813.911	71.593	23.546	909.050
Açılış bakiyesi	5.136.237	1.504.620	1.214.723	7.855.580
Değer düşüş karşılığı	4.814.987	1.044.121	510.506	6.369.614
Dönem içinde tahsilat(-)	1.516.799	812.876	535.385	2.865.060
Aktiften silinen(-)	990.110	911.571	604.151	2.505.832
31 Aralık	7.444.315	824.294	585.693	8.854.302

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	4.575.975	1.777.377	1.386.761	7.740.113
Değer düşüş karşılığı	322.994	670.504	507.460	1.500.958
Dönem içinde tahsilat(-)	302.314	241.489	123.732	667.535
Aktiften silinen(-)	274.329	773.365	579.312	1.627.006
31 Aralık	4.322.326	1.433.027	1.191.177	6.946.530

1.7.4.3.Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	8.929.342	174.545	-	9.103.887
Takipteki krediler	2.079.131	36.375	-	2.115.506
Toplam	11.008.473	210.920	-	11.219.393

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	7.203.790	914.121	-	8.117.911
Takipteki krediler	1.447.509	56.524	-	1.504.033
Toplam	8.651.299	970.645	-	9.621.944

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.7.5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	473.087	29.981.289	30.454.376
Konut kredisi	4.669	12.422.683	12.427.352
Taşıt kredisi	32.050	498.082	530.132
İhtiyaç kredisi	436.368	17.060.524	17.496.892
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	17.343	17.343
Konut kredisi	-	17.228	17.228
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	115	115
Bireysel kredi kartları-TP	18.709.708	696.650	19.406.358
Taksitli	9.268.992	306.266	9.575.258
Taksitsiz	9.440.716	390.384	9.831.100
Bireysel kredi kartları-YP	18.554	-	18.554
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18.554	-	18.554
Personel kredileri-TP	5.521	55.009	60.530
Konut kredisi	-	2.189	2.189
Taşıt kredisi	42	254	296
İhtiyaç kredisi	5.479	52.566	58.045
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	106.042	324	106.366
Taksitli	49.791	269	50.060
Taksitsiz	56.251	55	56.306
Personel kredi kartları-YP	320	-	320
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	320	-	320
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek kişi) ⁽¹⁾	1.999.013	-	1.999.013
Toplam	21.312.245	30.750.615	52.062.860

(1) Kredili mevduat hesabının 3.492 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	1.177.414	13.597.991	14.775.405
İşyeri kredileri	2.142	1.477.184	1.479.326
Taşıt kredisi	90.743	827.280	918.023
İhtiyaç kredileri	1.084.529	11.293.527	12.378.056
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	1.768	147.211	148.979
İşyeri kredileri	-	9.071	9.071
Taşıt kredisi	-	34.429	34.429
İhtiyaç kredileri	1.768	103.711	105.479
Kurumsal kredi kartları-TP	8.406.137	4.336	8.410.473
Taksitli	4.784.244	786	4.785.030
Taksitsiz	3.621.893	3.550	3.625.443
Kurumsal kredi kartları-YP	1.122	-	1.122
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.122	-	1.122
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	1.269.065	-	1.269.065
Toplam	10.855.506	13.749.538	24.605.044

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.959.146	1.781.807
Özel	210.691.799	191.100.769
Toplam	212.650.945	192.882.576

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	209.869.373	190.963.726
Yurt dışı krediler	2.781.572	1.918.850
Toplam	212.650.945	192.882.576

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	501.490	213.845
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	501.490	213.845

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.131.764
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.680.918
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	6.041.620
Toplam	8.854.302

Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	120.681
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	559.397
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	6.266.452
Toplam	6.946.530

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	631.516	626.207	884.188
Yeniden yapılandırılan krediler	631.516	626.207	884.188
Önceki Dönem			
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	10.849	55.493	150.698
Yeniden yapılandırılan krediler	10.849	55.493	150.698

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	876.218	1.539.899	6.608.280
Dönem içinde intikal (+)	5.682.841	455.866	1.889.837
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3.482.955	2.526.246
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	3.482.955	2.526.246	-
Dönem içinde tahsilat (-)	331.424	281.633	1.554.195
Kayıttan düşülen (-) ⁽¹⁾	-	-	490.939
Satılan (-)	-	-	2.014.893
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	499.171
Bireysel krediler	-	-	911.571
Kredi kartları	-	-	604.151
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	2.744.680	2.670.841	6.964.336
Özel karşılık (-)	1.131.764	1.680.918	6.041.620
Bilançodaki net bakiyesi	1.612.916	989.923	922.716

(1) 21 Aralık 2018 tarihinde Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye ait kredinin 488.217 TL'lik kısmı aktiften silinmiştir.

Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.014.893 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 105.172 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.303.707	1.299.579	737.008
Karşılık tutarı (-)	424.975	792.813	701.084
Bilançodaki net bakiyesi	878.732	506.766	35.924
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	53.326	47.776	710.921
Karşılık tutarı (-)	48.727	46.155	700.703
Bilançodaki net bakiyesi	4.599	1.621	10.218

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

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

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	1.612.916	989.923	922.716
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	2.744.680	2.670.841	6.851.165
Karşılık tutarı (-)	1.131.764	1.680.918	5.928.449
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.612.916	989.923	922.716
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.988
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	755.537	980.502	341.828
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	876.218	1.539.899	6.495.109
Özel karşılık tutarı (-)	120.681	559.397	6.153.281
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	755.537	980.502	341.828
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	63.343	54.249	9.997
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	226.817	261.143	92.601
Karşılık Tutarı (-)	163.474	206.894	82.604
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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:

31 Aralık 2018 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.329.007 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 747.761 TL'dir.

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2017 itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.390.042 TL'dir. Repo işlemlerine konu olanların tutarı 2.249.012 TL'dir.

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

	Cari Dönem
Devlet tahvili	21.675.166
Hazine bonusu	-
Diğer borçlanma senetleri	-
Toplam	21.675.166

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet tahvili	13.030.911
Hazine bonusu	-
Diğer borçlanma senetleri	-
Toplam	13.030.911

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

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	22.316.207
Borsada işlem görenler	22.316.207
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	641.041
Toplam	21.675.166

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	13.408.710
Borsada işlem görenler	13.408.710
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	377.799
Toplam	13.030.911

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer	13.030.911
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	4.513.802
Yıl içindeki alımlar	3.674.945
Transfer ⁽²⁾	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	1.279.600
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽³⁾	263.242
Dönem sonu toplamı	21.675.166

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	10.664.551
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	680.963
Yıl içindeki alımlar	2.796.166
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	1.031.607
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	79.162
Dönem sonu toplamı	13.030.911

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi ⁽¹⁾	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	19.434.759	2.731.457	20.827	379.913	87.904	153.142	113.033	-
2	310.511	204.375	181.219	10.965	-	34.818	36.919	-
3	102.191	64.697	48.891	2.117	-	15.603	6.983	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla'dır.

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	533.887	441.646
Dönem içi hareketler	256.354	92.241
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	1.598	-
Cari yıl payından alınan kâr	65.057	45.295
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	201.521	57.558
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	11.822	10.612
Dönem sonu değeri	790.241	533.887
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.9.4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	784.140	529.384
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	784.140	529.384

1.9.5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	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.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	93.423	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş	44.291	(1.385)	(2.143)	(936)	-
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	39	-	-	-	1.310.466
Yasal Yedekler	66.052	8.034	79.305	25.420	-
Olağanüstü Yedekler	225.863	39.717	659.399	-	634.531
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	30.306	199.981	1.275.987	36.014	155.325
Net Dönem Kârı	100.252	98.223	331.168	36.014	155.325
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	944.819	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	350	251	-	232	262
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	29.014	3.353	8.769	609	675
Ana Sermaye Toplamı	529.528	303.457	2.176.603	65.364	2.211.827
Katkı Sermaye	22.996	10.010	69.902	-	65.434
Sermaye	552.524	313.467	2.246.505	65.364	2.277.261
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	552.524	313.467	2.246.505	65.364	2.277.261

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2018 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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 farklıdır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan 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 kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıya oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Netherland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
9 Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
10 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	233.177	232.935	-	-	-	153	(967)	-	-
2	3.452.901	558.892	49.951	260.716	10.135	100.252	87.434	-	-
3	3.412.806	307.061	4.068	422.082	-	98.223	43.004	-	-
4	13.169.905	2.185.372	9.872	938.651	-	331.168	244.241	-	-
5	80.364	66.205	1.026	9.019	-	36.014	38.076	-	-
6	11.850.813	2.212.764	1.706	705.660	19.280	155.325	100.403	-	-
7	1.352.943	267.814	41.326	76.193	10.726	11.936	21.011	-	-
8	44.956	32.116	4.843	4.146	-	3.888	2.446	-	-
9	38.754	28.421	1.680	31	-	2.013	5.487	-	-
10	16.147	12.641	886	1.617	-	4.267	2.115	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	4.800.064	4.225.724
Dönem içi hareketler	1.171.190	574.340
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	707.668	529.252
Satışlar (-) ⁽¹⁾	-	247.343
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	511.903	396.485
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	48.381	104.054
Dönem sonu değeri	5.971.254	4.800.064
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Banka, Yapı Kredi Bank Moscow sermayesinde sahip olduğu %99,84 oranındaki 478.272.000 Rus Rublesi nominal değerli paylarını, 2017 yılı içerisinde Rusya'da mukim Expobank LLC'ye 3.294.811.320 Rus Rublesi bedelle satmıştır.

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

(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.10.5.Mali bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.755.210	1.243.843
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	306.915	222.753
Leasing şirketleri	2.185.240	1.966.487
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağı ortaklıklar	1.723.889	1.366.981
Toplam	5.971.254	4.800.064

1.10.6.Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolarda" uyarınca muhasebeleştirilmekte ve özkaynak yöntemi ile izlenmektedir.

	Banka'nın payı	Grup'un payı	Toplam Aktif	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	94.315	79.107	23.239	71.076	7.894	58.943	49.224
Toplam			94.315	79.107	23.239	71.076	7.894	58.943	49.224

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.039.441	280.292	2.678	1.162.010	4.484.421
Birikmiş amortisman (-)	949.675	278.327	2.184	681.259	1.911.445
Net defter değeri	2.089.766	1.965	494	480.751	2.572.976
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	2.089.766	1.965	494	480.751	2.572.976
İktisap edilenler ⁽¹⁾	546.637	372	115	302.791	849.915
Elden çıkarılanlar (-) net	330	4	2	1.317	1.653
Değer düşüş karşılığı iptali	17.123	-	-	-	17.123
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	36.822	382	352	130.594	168.150
Kapanış net defter değeri	2.616.374	1.951	255	651.631	3.270.211
Dönem sonu maliyet	3.534.757	233.383	2.640	1.393.485	5.164.265
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	918.383	231.432	2.385	741.854	1.894.054
Net defter değeri	2.616.374	1.951	255	651.631	3.270.211

(1) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkulleri 1 Haziran 2018 tarihinde yeniden değerlendirme yapmış olup, bu tutar yeniden değerlendirme farkı olan 545.509 TL'yi içermektedir.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.255 TL (31 Aralık 2017 – 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.626.850	1.523.961
Dönem içinden ilaveler	224.229	241.138
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	10.239
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	101.640	128.010
Kapanış net defter değeri	1.749.439	1.626.850

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	658.112	144.785	564.141	124.111
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	921.350	202.697	690.852	151.987
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	2.224.089	489.300	489.263	107.638
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	26.866	122.117	26.866
Diğer	6.079.912	1.337.581	827.320	182.010
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	10.005.580	2.201.229	2.693.693	592.612
Türev finansal varlıklar	(1.678.815)	(363.904)	(1.585.690)	(348.852)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(3.672.248)	(807.895)	(965.046)	(212.310)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(2.419.986)	(291.457)	(1.762.389)	(209.426)
Diğer	(666.639)	(168.338)	(136.009)	(29.923)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(8.437.688)	(1.631.594)	(4.449.134)	(800.511)
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)net	1.567.892	569.635	(1.755.441)	(207.899)

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 569.635 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2017 – 207.899 ertelenmiş vergi borcu).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	202.019	159.974
İktisap edilenler	158.125	153.076
Elden çıkarılanlar, net (-)	73.067	111.416
Değer düşüklüğü iptali	1.450	385
Değer düşüklüğü (-)	178	-
Kapanış net defter değeri	288.349	202.019
Dönem sonu maliyet	297.286	214.507
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	8.937	12.488
Kapanış net defter değeri	288.349	202.019

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 4.689 TL (31 Aralık 2017 – 5.961 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.649.057	2.153.027	36.821.970	8.311.604	1.331.365	876.982	1.160	56.145.165
Döviz tevdiat hesabı	17.568.022	13.309.754	62.901.225	4.222.963	3.845.164	2.227.949	-	104.075.077
Yurt içinde yerleşik kişiler	17.226.979	13.073.148	61.680.447	3.966.514	2.364.955	749.558	-	99.061.601
Yurt dışında yerleşik kişiler	341.043	236.606	1.220.778	256.449	1.480.209	1.478.391	-	5.013.476
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.189.579	2.674	5.483	459	99	23	-	1.198.317
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.893.629	7.624.866	10.393.073	1.784.661	993.821	62.283	-	26.752.333
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	1.085.962	7.299.519	1.140.210	180.263	28.292	4.174	-	9.738.420
T.C. Merkez Bankası	-	2.869.462	-	-	-	-	-	2.869.462
Yurt içi bankalar	13.727	4.413.187	482.462	180.263	28.292	4.174	-	5.122.105
Yurt dışı bankalar	298.845	16.870	657.748	-	-	-	-	973.463
Katılım bankaları	773.390	-	-	-	-	-	-	773.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	33.668.362	30.643.874	112.929.608	14.777.577	7.278.209	3.250.346	1.160	202.549.136

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	6.796.500	2.347.210	35.131.569	1.471.949	190.308	150.286	967	46.088.789
Döviz tevdiat hesabı	13.995.800	15.535.147	44.416.875	4.827.823	6.332.164	1.883.696	-	86.991.505
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.782.454	15.171.010	43.708.004	4.103.568	3.262.384	921.777	-	80.949.197
Yurt dışında yerleşik kişiler	213.346	364.137	708.871	724.255	3.069.780	961.919	-	6.042.308
Resmi kuruluşlar mevduatı	250.278	3	5.876	3	453	10	-	256.623
Ticari kuruluşlar mevduatı	7.543.445	7.865.394	7.823.937	637.070	448.428	301.136	-	24.619.410
Diğer kuruluşlar mevduatı	116.749	457.166	801.617	495.305	517	513	-	1.871.867
Kıymetli maden depo hesabı	744.610	71.033	358.492	27.040	39.115	19.229	-	1.259.519
Bankalararası mevduat	1.039.061	5.262.599	1.699.459	231.402	26.983	-	-	8.259.504
T.C. Merkez Bankası	-	4.061.881	-	-	-	-	-	4.061.881
Yurt içi bankalar	9.192	1.197.005	1.600.797	226.297	26.983	-	-	3.060.274
Yurt dışı bankalar	561.376	3.713	98.662	5.105	-	-	-	668.856
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	30.486.443	31.538.552	90.237.825	7.690.592	7.037.968	2.354.870	967	169.347.217

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	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	26.735.693	23.544.523	29.409.467	22.544.257
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	8.820.034	6.989.255	35.161.445	25.392.052
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	807.367	492.198	822.760	647.851
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	9.744	6.993
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	284.591	164.155
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	143.108	-	147.794	-
Swap işlemleri	5.140.123	774.199	3.263.154	219.065
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	248.837	49.638	144.714	63.177
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.532.068	823.837	3.555.662	282.242

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 ⁽¹⁾	313.994	-	204.859	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	542.895	68.511	95.187	12.380
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	856.889	68.511	300.046	12.380

(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	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	261.574	228.605
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	10.117	36.849.042
Toplam	271.691	37.077.647

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	460.152
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	173.375	207.635
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	342.910	37.945.987
Toplam	516.285	38.613.774

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa vadeli	271.691	8.065.386
Orta ve uzun vadeli	-	29.012.261
Toplam	271.691	37.077.647

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa vadeli	5.474	7.240.241
Orta ve uzun vadeli	510.811	31.373.533
Toplam	516.285	38.613.774

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	11.470.206	-	8.278.912
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	-	11.470.206	-	8.278.912

(1) Gerçeğe uygun değeri ile takip edilen 7.634.494 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL) tutarındaki seküritizasyon kredileri bilançoda önceki dönemlerde alınan krediler içerisinde takip edilmekle birlikte 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren bilanço formatı gereği "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler" satırına sınıflanmıştır.

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 7.965.404 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 413.597 TL (31 Aralık 2017 - 123.051 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 566.340 TL'dir (31 Aralık 2017 - 216.465 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 8.115.956 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 8.115.956 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) olup gerçeğe uygun değeri 346.698 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2017 - 92.985 TL varlık). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.373.498	-	1.212.509	107.682
Tahviller	1.305.384	13.706.130	1.078.084	10.094.567
Toplam	2.678.882	13.706.130	2.290.593	10.202.249

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**2.5.1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	90	85	-	-
1-4 yıl arası	138	134	139	131
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	228	219	139	131

2.5.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri, araçları ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır.

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**2.6.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.652.040
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	230.998
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	111.917
Diğer	337.739
Toplam	3.332.694

2.6.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	5,65	4,95
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,45	93,79

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.017,60 tam TL (1 Ocak 2018 – 5.001,76 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	391.760	127.500
Dönem içindeki değişim	61.985	52.501
Özkaynaklara kaydedilen	51.323	253.522
Dönem içinde ödenen	(54.861)	(41.763)
Dönem sonu bakiyesi	450.207	391.760

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 207.905 TL (31 Aralık 2017 - 172.381 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 435 TL (31 Aralık 2017 - 27.135 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda krediler satırında netleştirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.6.4. Diğer karşılıklar:

2.6.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	103.165
Dava karşılıkları	79.009
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	53.726
Diğer	730.091
Toplam	2.649.545

	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	139.143
Dava karşılıkları	63.729
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	44.142
Diğer	482.004
Toplam	1.419.870

Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak bağımsız aktüer şirketinin hazırladığı rapor ile tespit edilen 921.350 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 690.852 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	230.498	122.846

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	2.871.022	2.371.855
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	3.003.344	2.402.317
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(132.322)	(30.462)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.949.672)	(1.681.003)
Banka sosyal sandık karşılığı	921.350	690.852

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	871.760	45	574.905	34
Hazine bonusu ve devlet tahvili	654.202	34	723.510	43
Maddi duran varlıklar	261.345	13	261.258	16
Diğer	162.365	8	121.330	7
Toplam	1.949.672	100	1.681.003	100

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	653.788	235.024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162.568	147.382
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.290	3.301
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	161.020	134.448
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13.797	10.063
Diğer	50.678	44.328
Toplam	1.045.141	574.546

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	20.558	17.263
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	21.210	17.802
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.467	1.232
İşsizlik sigortası-işveren	2.935	2.465
Diğer	-	-
Toplam	46.170	38.762

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	13.557.153	-	9.718.804
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.574.724	-	3.996.099
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	7.982.429	-	5.722.705
Toplam	-	13.557.153	-	9.718.804

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

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29 Haziran 2018	4.100.000	4.100.000	-	-

Banka'nın 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 4.347.051 TL olan sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 4.100.000 TL artırılarak 8.447.051 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Banka'nın 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	741.942	2.503.109
Değerleme Farkı ⁽¹⁾	741.942	435.592
Kur Farkı ⁽¹⁾	-	2.067.517
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.486.592)	(261.418)
Değerleme Farkı ⁽²⁾	(1.486.592)	(261.418)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(744.650)	2.241.691
	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	880.331	1.651.298
Değerleme Farkı ⁽¹⁾	880.331	476.354
Kur Farkı ⁽¹⁾	-	1.174.944
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(471.086)	89.462
Değerleme Farkı ⁽²⁾	(471.086)	89.462
Kur Farkı	-	-
Toplam	409.245	1.740.760

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.

(2) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	35.189.895	33.700.364
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	12.360.621	10.125.035
Çekler için ödeme taahhütleri	2.990.824	6.844.741
Diğer cayılamaz taahhütler	15.267.507	83.371.921
Toplam	65.808.847	134.042.061

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 103.165 TL (31 Aralık 2017 - 111.917 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.079.128 TL (31 Aralık 2017 - 944.029 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 762.204 TL (31 Aralık 2017 - 139.143 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	200.915	212.685
Akreditifler	10.716.784	10.944.238
Diğer garanti ve kefaletler	7.923.230	6.811.093
Toplam	18.840.929	17.968.016

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.300.681	2.273.465
Kesin teminat mektupları	40.096.087	37.461.264
Avans teminat mektupları	11.055.173	9.606.133
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.442.000	2.351.305
Diğer teminat mektupları	12.539.881	8.506.111
Toplam	67.433.822	60.198.278

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	11.989.428	8.052.720
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.376.215	1.878.094
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	9.613.213	6.174.626
Diğer gayrinakdi krediler	74.285.323	70.113.574
Toplam	86.274.751	78.166.294

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	324.600	1,23	3.467.490	5,79	302.585	1,14	368.056	0,71
Çiftçilik ve hayvancılık	231.432	0,88	3.179.968	5,31	260.917	0,98	263.931	0,51
Ormancılık	81.750	0,31	234.240	0,39	37.035	0,14	49.840	0,10
Balıkçılık	11.418	0,04	53.282	0,09	4.633	0,02	54.285	0,10
Sanayi	12.312.519	46,61	28.997.997	48,45	10.852.136	40,96	25.292.833	48,93
Madencilik ve taşocakçılığı	118.106	0,45	683.391	1,14	518.035	1,96	738.453	1,42
İmalat sanayi	8.694.393	32,91	24.043.041	40,17	6.672.557	25,18	21.358.268	41,33
Elektrik, gaz, su	3.500.020	13,25	4.271.565	7,14	3.661.544	13,82	3.196.112	6,18
İnşaat	6.420.726	24,30	13.616.930	22,75	7.027.361	26,52	10.281.769	19,90
Hizmetler	7.161.186	27,09	13.740.132	22,96	7.772.719	29,34	15.549.232	30,11
Toptan ve perakende ticaret	1.475.766	5,58	764.440	1,28	2.652.661	10,01	3.779.884	7,32
Otel ve lokanta hizmetleri	275.597	1,04	1.588.633	2,65	194.117	0,73	999.922	1,94
Ulaştırma ve haberleşme	624.555	2,36	3.624.958	6,06	632.515	2,39	3.774.910	7,31
Mali kuruluşlar	3.640.513	13,78	3.203.070	5,35	3.183.656	12,02	2.344.665	4,54
Gayrimenkul ve kira. hizm.	249.299	0,94	345.271	0,58	297.176	1,12	1.165.131	2,25
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	44.742	0,17	44.440	0,07	55.950	0,21	40.215	0,08
Sağlık ve sosyal hizmetler	850.714	3,22	4.169.320	6,97	756.644	2,86	3.444.505	6,67
Diğer	202.755	0,77	30.416	0,05	540.413	2,04	179.190	0,35
Toplam	26.421.786	100,00	59.852.965	100,00	26.495.214	100,00	51.671.080	100,00

3.1.3.3. I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	24.440.415	40.360.251	1.810.612	822.544
Aval ve kabul kredileri	-	183.378	-	17.537
Akreditifler	152.733	10.542.158	-	21.893
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	18.026	7.901.706	-	3.498
Toplam	24.611.174	58.987.493	1.810.612	865.472

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	26.216.356	33.591.996	224.852	165.074
Aval ve kabul kredileri	-	209.151	-	3.534
Akreditifler	20.000	10.922.822	-	1.416
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.006	6.776.693	-	394
Toplam	26.270.362	51.500.662	224.852	170.418

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	7.788.001	2.733.290	195.493	10.716.784
Teminat mektupları	24.326.364	11.478.675	24.729.086	6.899.697	67.433.822
Kabul kredileri	-	167.613	29.447	3.855	200.915
Diğer	1.101.131	520.904	636.249	5.664.946	7.923.230
Toplam	25.427.495	19.955.193	28.128.072	12.763.991	86.274.751

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	7.489.348	3.452.609	2.281	10.944.238
Teminat mektupları	22.818.375	11.375.136	20.925.256	5.079.511	60.198.278
Kabul kredileri	-	187.776	22.021	2.888	212.685
Diğer	613.499	1.103.309	1.127.480	3.966.805	6.811.093
Toplam	23.431.874	20.155.569	25.527.366	9.051.485	78.166.294

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	192.518.112	264.240.166
Vadeli döviz alım satım işlemleri	18.847.377	25.652.518
Swap para alım satım işlemleri	160.203.963	214.630.310
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	13.466.772	23.957.338
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	87.798.512	56.251.434
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	83.986.144	54.129.790
Faiz alım satım opsiyonları	3.812.368	2.121.644
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	24.682.146	21.267.164
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	304.998.770	341.758.764
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.445.976	2.606.876
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	92.994.503	70.586.749
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	96.440.479	73.193.625
Türev işlemler toplamı (A+B)	401.439.249	414.952.389

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2017 - 157.000 TL).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 16.231.912 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 9.236.126 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 79.009 TL (31 Aralık 2017 – 63.729 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.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

4. 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 ⁽¹⁾	7.566.186	317.026	5.202.351	167.825
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	10.669.327	5.228.154	8.468.756	3.588.928
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.187.616	-	99.313	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	19.423.129	5.545.180	13.770.420	3.756.753

(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	345.015	-	110.329	16
Yurt içi bankalardan	144.231	2.685	46.902	755
Yurt dışı bankalardan	2.911	126.875	2.478	27.796
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	492.157	129.560	159.709	28.567

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	9.144	2.042		
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	4.337.457	181.313		
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	2.115.329	496.176		
Toplam	6.461.930	679.531		
	Önceki Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.013	1.392		
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	2.285.948	153.031		
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	580.870	387.809		
Toplam	2.868.831	542.232		

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	97.870	58.148
Toplam	97.870	58.148

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	39.139	1.803.499	44.691	1.066.885
T.C. Merkez Bankası'na	-	593	-	5.010
Yurt içi bankalara	15.608	5.647	10.600	3.421
Yurt dışı bankalara	23.531	1.797.259	34.091	1.058.454
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	454.975	-	209.430
Toplam⁽¹⁾	39.139	2.258.474	44.691	1.276.315

(1) Alman 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	272.047	176.824
Toplam	272.047	176.824

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	522.371	867.667	233.658	489.819
Toplam	522.371	867.667	233.658	489.819

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	268	194.889	57.639	1.782	927	-	-	255.505	124.305
Tasarruf mevduatı	-	342.943	6.191.401	441.182	73.521	44.435	117	7.093.599	4.349.837
Resmi mevduat	-	2.263	796	22	47	2	-	3.130	2.086
Ticari mevduat	37	1.223.339	1.786.277	131.707	83.694	15.879	-	3.240.933	2.703.070
Diğer mevduat	-	38.940	589.363	119.118	56.185	1.802	-	805.408	713.217
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	305	1.802.374	8.625.476	693.811	214.374	62.118	117	11.398.575	7.892.515
Yabancı Para									
DTH	132	506.756	1.957.326	112.791	212.318	72.659	-	2.861.982	1.700.624
Bankalar mevduatı	3.106	61.195	1.755	250	-	-	-	66.306	30.617
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	863	2.338	233	657	128	-	4.219	3.228
Toplam	3.238	568.814	1.961.419	113.274	212.975	72.787	-	2.932.507	1.734.469
Genel Toplam	3.543	2.371.188	10.586.895	807.085	427.349	134.905	117	14.331.082	9.626.984

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	910	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.214	620
Diğer	4.202	1.653
Toplam	6.326	2.273

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	116.027.524	42.864.974
Sermaye piyasası işlemleri kâr	175.958	91.511
Türev finansal işlemlerden kâr	47.499.921	15.939.233
Kambiyo işlemlerinden kâr	68.351.645	26.834.230
Zarar (-)	116.675.147	43.677.487
Sermaye piyasası işlemleri zarar	50.197	38.237
Türev finansal işlemlerden zarar	36.012.871	17.230.541
Kambiyo işlemlerinden zarar	80.612.079	26.408.709
Net kâr/(zarar)	(647.623)	(812.513)

4.5. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 12.525.468 TL'dir (31 Aralık 2017 – 303.713 TL zarar).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve iptallerinden oluşmaktadır.

4.7. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.983.607
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	175.126
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.335.381
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.473.100
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	138.096
Toplam	7.121.703

Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.752.892
III. Grup kredi ve alacaklar	117.086
IV. Grup kredi ve alacaklar	59.822
V. Grup kredi ve alacaklar	2.575.984
Genel karşılık giderleri	290.374
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	58.407
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	378
Satılmaya hazır finansal varlıklar	58.029
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	73.149
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	73.149
Diğer	28.971
Toplam	3.253.793

(1) Elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	2.836.470	2.428.344
Kıdem tazminatı karşılığı	11.622	10.738
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	230.498	122.846
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	168.150	219.823
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	101.640	128.010
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	178	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.214.986	1.876.043
Faaliyet kiralama giderleri	332.149	309.268
Bakım ve onarım giderleri	127.716	106.502
Reklam ve ilan giderleri	130.029	139.509
Diğer giderler	1.625.092	1.320.764
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	6
Diğer	763.259	734.550
Toplam	6.326.803	5.520.360

(1) Gelir tablosunda "Diğer faaliyet giderleri" içerisinde yer almayan personel giderleri bu tabloda gösterilmiştir.

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

Vergi öncesi kârın 13.942.015 TL'si (31 Aralık 2017 – 9.211.101 TL) net faiz gelirlerinden, 4.016.348 TL'si (31 Aralık 2017 – 3.136.135 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri toplamı 6.326.803 TL'dir (31 Aralık 2017 – 5.520.360 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 791.064 TL (31 Aralık 2017 – 1.010.325 TL) sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 397.001 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2017 – 150.992 TL gelir) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	5.855.491	4.473.414
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	1.288.208	911.757
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(100.143)	(52.424)
Toplam	1.188.065	859.333

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

3.Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.845.522 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1.360.019 TL).

5.5. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 218.070 TL'dir (31 Aralık 2017 – 178.038 TL).

5.6. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır.

5.7. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.8. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlanması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.743.304 TL kârdır (31 Aralık 2017 – 836.691 TL kâr).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tutarı 430 milyon EUR olup (31 Aralık 2017 - 410 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 943.970 TL'dir (31 Aralık 2017 - 461.466 TL gider).

5.9. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

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

6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	14.430.478	11.713.170
Kasa ve efektif deposu	2.495.919	2.656.507
Bankalardaki vadesiz depo	11.934.559	9.056.663
Nakde eşdeğer varlıklar	7.159.223	2.244.649
Bankalararası para piyasası	816.790	-
Bankalardaki vadeli depo	6.342.433	2.244.649
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	21.589.701	13.957.819

6.1.3.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	35.514.149	14.430.478
Kasa ve efektif deposu	4.784.015	2.495.919
Bankalardaki vadesiz depo	30.730.134	11.934.559
Nakde eşdeğer varlıklar	7.307.598	7.159.223
Bankalararası para piyasası	112.773	816.790
Bankalardaki vadeli depo	7.194.825	6.342.433
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	42.821.747	21.589.701

6.2. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 43.834.106 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2017 – 34.613.762 TL)

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 274.587 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2017 – 2.291.765 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 19.219 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2017 – 1.549.396 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 14.526.803 TL tutarında artış (31 Aralık 2017 – 1.211.207 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

7.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	213.845	215.564	275.684	1.358.830	2.435.357	2.957.565
Dönem sonu bakiyesi	501.490	386.993	555.560	1.351.956	3.764.564	4.092.153
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	97.870	2.712	25.542	8.202	447.345	24.320

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	35.428	168.459	367.000	1.158.561	2.317.430	2.502.492
Dönem sonu bakiyesi	213.845	215.564	275.684	1.358.830	2.435.357	2.957.565
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	58.148	1.689	9.517	7.893	264.703	12.077

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın 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
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Mevduat						
Dönem başı	3.193.655	4.074.057	23.274.293	19.715.780	17.865.257	13.596.912
Dönem sonu	2.798.132	3.193.655	32.464.212	23.274.293	21.548.350	17.865.257
Mevduat faiz gideri	272.047	176.824	2.280.419	1.339.521	1.037.526	719.527

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın 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
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾						
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	6.825.457	3.305.854	4.585.782	8.532.884	3.688.054	802.512
Dönem sonu ⁽²⁾	4.977.495	6.825.457	3.330.535	4.585.782	983.564	3.688.054
Toplam kâr / zarar	(56.121)	(75.512)	(473.269)	(16.232)	(592.874)	(60.696)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.375.186	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	106.586	25.186	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

7.2 Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 57.091 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2017 – 67.790 TL).

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	853	17.574			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	12.148.109	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 15 Ocak 2019 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin "İlave Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. 400 milyon USD tutarındaki kısmı Koç Holding A.Ş. ve Unicredit S.P.A tarafından eşit tutarlarda alınmış ve alınan bu tutarlar için 180 gün boyunca satmama taahhüdü verilmiştir.

Banka, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olarak 18 Aralık 2013 tarihinde UniCredit S.P.A'dan sağlanan, 470 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredinin 200 milyon USD tutarındaki kısmını vadesinden önce, SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan değerlendirme raporuna uygun olarak 190 milyon USD tutarında anapara ve tahakkuk eden faizi ile birlikte 16 Ocak 2019 tarihinde geri ödemiştir.

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.