

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Kasım 2019

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE 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 Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu 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**
- **SINIRLI DENETİM RAPORU**
- **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye
Ve Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı

Dr.Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Cengiz TİMÜROĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Tel No : 0212 339 77 67
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 yöntemde 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 | 6 |
| 3. | Kar veya zarar tablosu | 7 |
| 4. | Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| 5. | Özkaynak değişim tablosu | 10 |
| 6. | Nakit akış tablosu | 12 |

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| 2. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| 3. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| 4. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| 5. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| 6. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| 7. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| 8. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 20 |
| 9. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 22 |
| 10. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| 11. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 23 |
| 12. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 23 |
| 13. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 24 |
| 14. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| 15. | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 25 |
| 16. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 26 |
| 17. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 27 |
| 18. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 28 |
| 19. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| 20. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 28 |
| 21. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 29 |
| 22. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 29 |
| 23. | Hisse başına kazanç | 29 |
| 24. | İlişkili taraflar | 29 |
| 25. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 29 |
| 26. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 29 |

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| 2. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 34 |
| 3. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| 4. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| 5. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 39 |
| 6. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 39 |
| 7. | Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler | 43 |
| 8. | Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 43 |
| 9. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 46 |
| 10. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 46 |

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

| | | |
|----|--|----|
| 1. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 48 |
| 2. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58 |
| 3. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| 4. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65 |
| 5. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 69 |
| 6. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |

Altıncı bölüm - Sınırlı denetim raporu

| | | |
|----|--|----|
| 1. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 70 |
| 2. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 70 |

Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 71 |
|----|---|----|

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

| Adı Soyadı | Görevi |
|-----------------|--------|
| Wolfgang SCHILK | Başkan |
| Ahmet ÇİMENOĞLU | Üye |
| Giovanna VILLA | Üye |

Genel Müdür:

| Adı Soyadı | Görevi |
|-------------|-----------------------------|
| Gökhan ERÜN | Murahhas Üye ve Genel Müdür |

Operasyonlardan Sorumlu Başkan:

| Adı Soyadı | Görevi |
|------------------|--|
| Marco IANNACCONE | Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan |

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

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

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.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.950 kişidir (31 Aralık 2018 – 17.577 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.

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.

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

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

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| VARLIKLAR | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (30/09/2019) | | | Önceki Dönem (31/12/2018) | | |
|---|------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 34.844.589 | 66.750.907 | 101.595.496 | 47.647.266 | 45.458.060 | 93.105.326 |
| I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | 1.1 | 8.049.816 | 61.502.007 | 69.551.823 | 16.857.541 | 40.385.735 | 57.243.276 |
| I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 3.841.622 | 40.650.085 | 44.491.707 | 16.756.292 | 38.758.602 | 55.514.894 |
| I.1.2 Bankalar | 1.4 | 2.221.227 | 20.535.145 | 22.756.372 | 19.297 | 1.658.987 | 1.678.284 |
| I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | 1.999.897 | 407.903 | 2.407.800 | 104.913 | 12.056 | 116.969 |
| I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 12.930 | 91.126 | 104.056 | 22.961 | 43.910 | 66.871 |
| I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.2 | 310.079 | 320.257 | 630.336 | 20.253 | 221.178 | 241.431 |
| I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 128.719 | 83.961 | 212.680 | 17.686 | 50.656 | 68.342 |
| I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 174.199 | 236.296 | 410.495 | - | 170.522 | 170.522 |
| I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 7.161 | - | 7.161 | 2.567 | - | 2.567 |
| I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.5,1.6 | 22.481.391 | 3.787.687 | 26.269.078 | 22.798.520 | 3.861.979 | 26.660.499 |
| I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 22.470.352 | 1.793.123 | 24.263.475 | 22.790.241 | 2.028.211 | 24.818.452 |
| I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 11.039 | 2.398 | 13.437 | 8.279 | 2.338 | 10.617 |
| I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 1.992.166 | 1.992.166 | - | 1.831.430 | 1.831.430 |
| I.4 Türev Finansal Varlıklar | 1.3 | 4.003.303 | 1.140.956 | 5.144.259 | 7.970.952 | 989.168 | 8.960.120 |
| I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | 3.417.949 | 1.125.803 | 4.543.752 | 5.101.599 | 689.435 | 5.791.034 |
| I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | | 585.354 | 15.153 | 600.507 | 2.869.353 | 299.733 | 3.169.086 |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 146.880.055 | 95.445.058 | 242.325.113 | 135.439.728 | 97.535.290 | 232.975.018 |
| 2.1 Krediler | 1.7 | 142.515.101 | 89.207.598 | 231.722.699 | 132.642.405 | 92.293.060 | 224.935.465 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 1.12 | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | | 81.472 | - | 81.472 | 95.337 | - | 95.337 |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | 1.8 | 16.349.275 | 9.771.707 | 26.120.982 | 12.933.751 | 8.741.415 | 21.675.166 |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 16.020.916 | 9.771.707 | 25.792.623 | 12.933.751 | 8.741.415 | 21.675.166 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | 328.359 | - | 328.359 | - | - | - |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 12.065.793 | 3.534.247 | 15.600.040 | 10.231.765 | 3.499.185 | 13.730.950 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 1.15 | 335.428 | - | 335.428 | 288.349 | - | 288.349 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 335.428 | - | 335.428 | 288.349 | - | 288.349 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | 1.9 | 3.451.845 | 3.908.893 | 7.360.738 | 3.144.898 | 3.645.062 | 6.789.960 |
| 4.1 İştirakler (Net) | | 6.101 | 843.040 | 849.141 | 6.101 | 784.140 | 790.241 |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | 6.101 | 843.040 | 849.141 | 6.101 | 784.140 | 790.241 |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | 1.10 | 3.424.664 | 3.065.853 | 6.490.517 | 3.117.632 | 2.860.922 | 5.978.554 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 3.417.364 | 3.065.853 | 6.483.217 | 3.110.332 | 2.860.922 | 5.971.254 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 7.300 | - | 7.300 | 7.300 | - | 7.300 |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | 1.11 | 21.080 | - | 21.080 | 21.165 | - | 21.165 |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | 21.080 | - | 21.080 | 21.165 | - | 21.165 |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 4.266.286 | - | 4.266.286 | 3.270.211 | - | 3.270.211 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 1.806.172 | - | 1.806.172 | 1.749.439 | - | 1.749.439 |
| 6.1 Şerefiye | | 979.493 | - | 979.493 | 979.493 | - | 979.493 |
| 6.2 Diğer | | 826.679 | - | 826.679 | 769.946 | - | 769.946 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | 1.13 | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 1.14 | 1.900.517 | - | 1.900.517 | 569.635 | - | 569.635 |
| X. DİĞER AKTİFLER (Net) | 1.16 | 2.927.003 | 10.766.056 | 13.693.059 | 2.905.219 | 6.390.434 | 9.295.653 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 196.411.895 | 176.870.914 | 373.282.809 | 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.

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

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

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (30/09/2019) | | | Önceki Dönem (31/12/2018) | | |
|---|------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | 2.1 | 94.107.101 | 116.836.600 | 210.943.701 | 92.782.018 | 109.767.118 | 202.549.136 |
| II. ALINAN KREDİLER | 2.3.1 | 434.747 | 36.428.019 | 36.862.766 | 271.691 | 37.077.647 | 37.349.338 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 92.266 | 1.155.078 | 1.247.344 | 330.175 | 1.215.446 | 1.545.621 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 2.3.4 | 4.967.794 | 17.273.368 | 22.241.162 | 2.678.882 | 13.706.130 | 16.385.012 |
| 4.1 Bonolar | 2.3.4 | 3.224.418 | - | 3.224.418 | 1.373.498 | - | 1.373.498 |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | 1.743.376 | 17.273.368 | 19.016.744 | 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 | 361.195 | 11.388.031 | 11.749.226 | 330.910 | 7.634.494 | 7.965.404 |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 2.2 | 6.019.316 | 2.223.743 | 8.243.059 | 6.388.957 | 892.348 | 7.281.305 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 3.585.713 | 1.798.741 | 5.384.454 | 5.846.062 | 823.837 | 6.669.899 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 2.433.603 | 425.002 | 2.858.605 | 542.895 | 68.511 | 611.406 |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | 2.5 | 879.595 | 8.780 | 888.375 | - | 219 | 219 |
| X. KARŞILIKLAR | 2.6 | 3.302.194 | 220.251 | 3.522.445 | 3.000.839 | 306.818 | 3.307.657 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | 2.6.1 | 687.827 | - | 687.827 | 658.112 | - | 658.112 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | 2.6.3 | 2.614.367 | 220.251 | 2.834.618 | 2.342.727 | 306.818 | 2.649.545 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | 2.7 | 1.113.620 | - | 1.113.620 | 1.091.311 | - | 1.091.311 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | 2.8 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | 2.9 | 531.463 | 16.982.112 | 17.513.575 | - | 13.557.153 | 13.557.153 |
| 14.1 Krediler | | - | 4.861.134 | 4.861.134 | - | 5.574.724 | 5.574.724 |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | 531.463 | 12.120.978 | 12.652.441 | - | 7.982.429 | 7.982.429 |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 2.4 | 16.743.007 | 2.007.550 | 18.750.557 | 14.829.942 | 3.177.994 | 18.007.936 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | 2.10 | 38.101.352 | 2.105.627 | 40.206.979 | 36.539.132 | 2.464.367 | 39.003.499 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 8.447.051 | - | 8.447.051 | 8.447.051 | - | 8.447.051 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 1.998.617 | - | 1.998.617 | 1.995.493 | - | 1.995.493 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | 556.937 | - | 556.937 | 556.937 | - | 556.937 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | 1.441.680 | - | 1.441.680 | 1.438.556 | - | 1.438.556 |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 2.372.280 | 436.556 | 2.808.836 | 2.369.395 | 435.591 | 2.804.986 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (2.690.102) | 1.669.071 | (1.021.031) | (909.935) | 2.028.776 | 1.118.841 |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 24.636.766 | - | 24.636.766 | 19.969.702 | - | 19.969.702 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 1.102.781 | - | 1.102.781 | 869.410 | - | 869.410 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 23.533.272 | - | 23.533.272 | 19.099.217 | - | 19.099.217 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 713 | - | 713 | 1.075 | - | 1.075 |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 3.336.740 | - | 3.336.740 | 4.667.426 | - | 4.667.426 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 3.336.740 | - | 3.336.740 | 4.667.426 | - | 4.667.426 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 166.653.650 | 206.629.159 | 373.282.809 | 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.

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

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

2. Nazım hesaplar tablosu

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (30/09/2019) | | | Önceki Dönem (31/12/2018) | | |
|--|------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 238.984.196 | 372.089.303 | 611.073.499 | 216.249.011 | 356.444.036 | 572.693.047 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | 3.1.1,2.1 | 27.676.145 | 61.529.006 | 89.205.151 | 26.421.786 | 59.852.965 | 86.274.751 |
| 1.1. Teminat Mektupları | 3.1.1.2.2 | 27.430.633 | 41.599.601 | 69.030.234 | 26.251.027 | 41.182.795 | 67.433.822 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 403.245 | 594.297 | 997.542 | 562.791 | 1.240.942 | 1.803.733 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 4.250.981 | 41.005.304 | 45.256.285 | 3.909.134 | 39.941.853 | 43.850.987 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 22.776.407 | - | 22.776.407 | 21.779.102 | - | 21.779.102 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 127.371 | 127.371 | - | 200.915 | 200.915 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 127.371 | 127.371 | - | 200.915 | 200.915 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | 135.882 | 11.962.931 | 12.098.813 | 152.733 | 10.564.051 | 10.716.784 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | 135.882 | 11.962.931 | 12.098.813 | 152.733 | 10.564.051 | 10.716.784 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymet İh. Satım Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | 109.630 | 3.667.608 | 3.777.238 | 18.026 | 3.997.024 | 4.015.050 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | 4.171.495 | 4.171.495 | - | 3.908.180 | 3.908.180 |
| II. TAAHHÜTLER | 3.1.1 | 67.512.403 | 27.796.101 | 95.308.504 | 57.594.918 | 27.384.129 | 84.979.047 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 66.324.302 | 11.943.127 | 78.267.429 | 56.759.355 | 9.049.492 | 65.808.847 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 5.425.763 | 10.581.200 | 16.006.963 | 1.969.620 | 6.371.281 | 8.340.901 |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 11.762.928 | 1.120.680 | 12.883.608 | 10.167.781 | 2.192.840 | 12.360.621 |
| 2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 3.365.396 | - | 3.365.396 | 2.990.824 | - | 2.990.824 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 5.358 | - | 5.358 | 4.551 | - | 4.551 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 38.585.695 | - | 38.585.695 | 35.189.895 | - | 35.189.895 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 28.319 | - | 28.319 | 27.510 | - | 27.510 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 7.150.843 | 241.247 | 7.392.090 | 6.409.174 | 485.371 | 6.894.545 |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | 1.188.101 | 15.852.974 | 17.041.075 | 835.563 | 18.334.637 | 19.170.200 |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | 1.188.101 | 15.852.974 | 17.041.075 | 835.563 | 18.334.637 | 19.170.200 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 143.795.648 | 282.764.196 | 426.559.844 | 132.232.307 | 269.206.942 | 401.439.249 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 48.622.148 | 51.939.141 | 100.561.289 | 48.402.801 | 48.037.678 | 96.440.479 |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 870.141 | 2.762.468 | 3.632.609 | 270.141 | 3.175.835 | 3.445.976 |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 47.752.007 | 49.176.673 | 96.928.680 | 48.132.660 | 44.861.843 | 92.994.503 |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 95.173.500 | 230.825.055 | 325.998.555 | 83.829.506 | 221.169.264 | 304.998.770 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 7.236.805 | 8.916.445 | 16.153.250 | 10.730.591 | 18.847.377 | 18.847.377 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 3.743.689 | 4.419.181 | 8.162.870 | 3.821.115 | 5.862.521 | 9.683.636 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 3.493.116 | 4.497.264 | 7.990.380 | 4.295.671 | 4.868.070 | 9.163.741 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 83.168.723 | 181.562.997 | 264.731.720 | 69.858.272 | 174.331.835 | 244.190.107 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 14.209.547 | 64.188.277 | 78.397.824 | 15.558.017 | 63.616.649 | 79.174.666 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 42.507.176 | 36.745.506 | 79.252.682 | 47.018.255 | 34.011.042 | 81.029.297 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | 13.226.000 | 40.314.607 | 53.540.607 | 3.641.000 | 38.352.072 | 41.993.072 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | 13.226.000 | 40.314.607 | 53.540.607 | 3.641.000 | 38.352.072 | 41.993.072 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 3.762.844 | 9.129.162 | 12.892.006 | 5.034.420 | 12.244.720 | 17.279.140 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 1.345.476 | 3.235.472 | 4.580.948 | 1.735.423 | 5.022.695 | 6.758.118 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 2.017.368 | 2.663.716 | 4.681.084 | 2.998.997 | 3.709.657 | 6.708.654 |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | 200.000 | 2.322.075 | 2.522.075 | 150.000 | 2.325.046 | 2.475.046 |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | 200.000 | 907.899 | 1.107.899 | 150.000 | 1.187.322 | 1.337.322 |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | 185.128 | 164.425 | 349.553 | - | - | - |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | 164.425 | 164.425 | - | - | - |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | 185.128 | - | 185.128 | - | - | - |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. Diğer | | 820.000 | 31.052.026 | 31.872.026 | 820.028 | 23.862.118 | 24.682.146 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 5.811.690.121 | 1.666.844.529 | 7.478.534.650 | 3.144.563.530 | 655.742.081 | 3.800.305.611 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 398.531.995 | 572.215.328 | 970.747.323 | 357.170.276 | 530.118.288 | 887.288.564 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 375.863.482 | 571.565.925 | 947.429.407 | 333.178.706 | 529.517.839 | 862.696.545 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 16.544.417 | 42.369 | 16.586.786 | 18.324.311 | 55.419 | 18.379.730 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 6.065.952 | 523.599 | 6.589.551 | 5.609.115 | 464.462 | 6.073.577 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 66.432 | 66.432 | - | 64.289 | 64.289 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 58.144 | 17.003 | 75.147 | 58.144 | 16.279 | 74.423 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 5.386.527.117 | 1.083.512.241 | 6.470.039.358 | 2.767.738.690 | 115.746.850 | 2.883.485.540 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 815.530 | 628 | 816.158 | 249.891 | 583 | 250.474 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 892.393 | 284.928 | 1.177.321 | 1.144.853 | 316.775 | 1.461.628 |
| 5.3. Emtia | | 15.997 | - | 15.997 | 17.430 | - | 17.430 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 5.175.791.362 | 1.040.123.673 | 6.215.915.035 | 2.589.950.921 | 92.780.033 | 2.682.730.954 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 209.011.835 | 43.092.904 | 252.104.739 | 176.375.595 | 22.640.019 | 199.015.614 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | 10.108 | 10.108 | - | 9.440 | 9.440 |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 26.631.009 | 11.116.960 | 37.747.969 | 19.654.564 | 9.876.943 | 29.531.507 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 6.050.674.317 | 2.038.933.832 | 8.089.608.149 | 3.360.812.541 | 1.012.186.117 | 4.372.998.658 |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

3. Kar veya zarar tablosu

| Gelir ve gider kalemleri | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (01/01/2019 – 30/09/2019) | Önceki Dönem (01/01/2018 30/09/2018) |
|--------------------------|--|------------------------------|--|--|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | 4.1 | 27.732.622 | 22.840.497 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | 4.1.1 | 21.775.019 | 18.139.937 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 370.562 | 285.863 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | 4.1.2 | 682.922 | 462.155 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 422.329 | 30.248 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 4.1.3 | 4.465.594 | 3.920.873 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 9.782 | 9.663 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 2.624.704 | 2.561.123 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 1.831.108 | 1.350.087 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 16.196 | 1.421 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | 4.2 | 16.680.147 | 12.821.575 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | 4.2.4 | 12.538.346 | 9.249.230 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 4.2.1 | 2.472.770 | 1.731.086 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 159.556 | 715.329 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 4.2.3 | 1.336.568 | 1.054.705 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 125.071 | 18 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 47.836 | 71.207 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 11.052.475 | 10.018.922 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 3.774.186 | 2.956.868 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 5.165.259 | 3.851.528 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 809.548 | 544.666 |
| 4.1.2 | Diğer | | 4.355.711 | 3.306.862 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 1.391.073 | 894.660 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 244 | 176 |
| 4.2.2 | Diğer | | 1.390.829 | 894.484 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | 8.636 | 4.863 |
| VI. | TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | 4.3 | (1.544.173) | (553.219) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 222.703 | 124.240 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | 4.5 | (1.103.864) | 13.466.203 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (663.012) | (14.143.662) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 4.6 | 966.149 | 1.071.856 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 14.257.273 | 13.499.290 |
| IX. | BEKLENEEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | 4.4 | 5.606.290 | 4.382.739 |
| X. | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | 4.4 | 296.076 | 855.759 |
| XI. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | 4.8 | 2.318.749 | 2.094.619 |
| XII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 4.7 | 2.652.659 | 2.342.359 |
| XIII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 3.383.499 | 3.823.814 |
| XIV. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 602.701 | 615.299 |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | 4.8 | 3.986.200 | 4.439.113 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIKI (±) | 4.9 | 649.460 | 852.859 |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 1.333.187 | 16.017 |
| 18.2 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | 836.842 |
| 18.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 683.727 | - |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | | 3.336.740 | 3.586.254 |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI) | | - | - |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIKI (±) | | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - |
| XXV. | DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | 4.10 | 3.336.740 | 3.586.254 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0,0040 | 0,0062 |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

3. Kar veya zarar tablosu

| Gelir ve gider kalemleri | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (01/07/2019 – 30/09/2019) | Önceki Dönem (01/07/2018 – 30/09/2018) |
|--------------------------|--|------------------------------|--|--|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | 4.1 | 9.159.273 | 9.456.240 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | 4.1.1 | 7.247.509 | 7.170.493 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 108.181 | 108.885 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | 4.1.2 | 212.561 | 165.214 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 52.573 | 7.738 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 4.1.3 | 1.534.944 | 2.003.687 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 6.706 | 2.457 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 849.675 | 1.256.731 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 678.563 | 744.499 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 3.505 | 223 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | 4.2 | 5.332.305 | 5.312.934 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | 4.2.4 | 3.901.463 | 3.787.450 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 4.2.1 | 858.738 | 769.183 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 51.696 | 252.310 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 4.2.3 | 477.660 | 477.589 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 42.265 | 12 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 483 | 26.390 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 3.826.968 | 4.143.306 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 1.284.800 | 977.425 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.789.592 | 1.348.560 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 285.687 | 206.095 |
| 4.1.2 | Diğer | | 1.503.905 | 1.142.465 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 504.792 | 371.135 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 85 | 72 |
| 4.2.2 | Diğer | | 504.707 | 371.063 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | 323 | 667 |
| VI. | TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | 4.3 | (761.090) | 198.142 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 95.692 | 43.316 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | 4.5 | (1.548.490) | 10.054.344 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 691.708 | (9.899.518) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 4.6 | 243.342 | 285.648 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 4.594.343 | 5.605.188 |
| IX. | BEKLENEEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | 4.4 | 1.825.375 | 2.374.157 |
| X. | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | 4.4 | 79.319 | 516.246 |
| XI. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | 4.8 | 795.950 | 810.034 |
| XII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 4.7 | 872.073 | 781.203 |
| XIII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 1.021.626 | 1.123.548 |
| XIV. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 180.471 | 233.033 |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | 4.8 | 1.202.097 | 1.356.581 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±) | 4.9 | 226.304 | 241.559 |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 628.682 | (116.959) |
| 18.2 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | 358.518 |
| 18.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 402.378 | - |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | | 975.793 | 1.115.022 |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI) | | - | - |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±) | | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - |
| XXV. | DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | 4.10 | 975.793 | 1.115.022 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0,0012 | 0,0019 |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi 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 (30/09/2019) | Önceki Dönem (30/09/2018) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 3.336.740 | 3.586.254 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (2.136.022) | 2.667.492 |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 3.850 | 467.783 |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 14.495 | 545.509 |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (24.730) | (31.199) |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 10.247 | 6.615 |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 3.838 | (53.142) |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (2.139.872) | 2.199.709 |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | 140.977 | 1.432.842 |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 777.989 | (2.224.236) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (3.637.604) | 4.221.354 |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (64.550) | (1.013.954) |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 643.316 | (216.297) |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 1.200.718 | 6.253.746 |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

| Cari Dönem (30/09/2019) | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|------------------|------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------|-------------------|
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Toplam Özkaynak |
| 1 | | | | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | 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 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 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 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 12.893 | (19.290) | 10.247 | 140.977 | 606.831 | (2.887.680) | - | - | 3.336.740 | 1.200.718 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | 3.124 | - | - | - | - | - | - | (362) | - | - | 2.762 |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.667.426 | - | (4.667.426) | - |
| 11.1.Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.667.426 | - | (4.667.426) | - |
| 11.3.Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 8.447.051 | 556.937 | - | 1.441.680 | 1.858.415 | (237.360) | 1.187.781 | 2.208.494 | (1.141.179) | (2.088.346) | 24.636.766 | - | 3.336.740 | 40.206.979 |

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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

| Önceki Dönem (30/09/2018) | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Toplam Özkaynak | | | |
|--|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|-----------|-----------|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|---|-------------|------------|
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | | |
| Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | 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 | (24.335) | 6.615 | 1.432.842 | (1.734.904) | 2.501.771 | - | - | 3.586.254 | 6.253.746 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 4.100.000 | 13.056 | - | (29.467) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.083.589 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6) | - | - | (6) |
| 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 | - | 1.438.453 | 1.845.522 | (202.373) | 1.181.950 | 2.607.786 | (2.006.203) | 2.876.996 | 19.969.804 | - | 3.586.254 | 40.302.177 |

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.**30 Eylül 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**6. Nakit akış tablosu**

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (30/09/2019) | Önceki Dönem (30/09/2018) |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 9.904.373 | 6.108.341 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 24.686.935 | 18.743.011 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (16.421.481) | (12.171.666) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 191.782 | 65.066 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 5.165.259 | 3.851.528 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 1.631.597 | 496.053 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 1.187.125 | 1.036.871 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (4.422.962) | (3.777.505) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (1.555.995) | (392.509) |
| 1.1.9 Diğer | | (557.887) | (1.742.508) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (635.696) | (1.953.472) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (403.022) | (282.523) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (4.805.961) | (982.186) |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (10.689.288) | (40.330.754) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (5.660.016) | (8.110.896) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (5.313.690) | (374.252) |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 14.004.567 | 41.599.915 |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | 4.005.051 | 3.606.150 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 1.599.459 | 7.865.838 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 6.627.204 | (4.944.764) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 9.268.677 | 4.154.869 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (4.503.516) | (3.628.883) |
| 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 | | (680.417) | (505.254) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 212.380 | 200.601 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (9.172.023) | (6.715.618) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 8.333.379 | 6.201.447 |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (3.301.123) | (3.621.570) |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 104.288 | 811.511 |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 2.795.698 | 12.941.782 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 15.118.103 | 14.646.847 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (12.023.143) | (5.544.561) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | 4.083.589 |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (299.262) | (244.093) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 1.889.549 | 8.157.616 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 9.450.408 | 21.625.384 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 42.821.748 | 21.589.701 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 52.272.156 | 43.215.085 |

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

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

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

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

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

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 muhasebeleştiği 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.

30 Eylül 2019 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 ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunulan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2019 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"a göre hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları 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.

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

7. **Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

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

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 değerlendirilmez.

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,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat 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.

30 Eylül 2019 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.

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;
- Kaldıraç 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 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.

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 kurdun 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 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, 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, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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 edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

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

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, 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.

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 içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

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

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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.

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

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

Kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilişkin bilgiler:

| | 1 Ocak 2019 |
|--|----------------|
| Operasyonel kiralama taahhütleri | 1.368.850 |
| TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (borçlanma oranı ile iskonto edilmiş) | 800.842 |
| Finansal kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 219 |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 801.061 |
| - Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü | 178.050 |
| - Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü | 623.011 |

Toplam varlık kullanım hakkına ilişkin bilgiler:

| | 1 Ocak 2019 |
|-------------------------------------|----------------|
| Şube | 754.915 |
| ATM | 46.146 |
| Toplam varlık kullanım hakkı | 801.061 |

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar:

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde 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 Kararnemelerde 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.

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

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

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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı 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 hisselerinin satışından doğan karların %75'i ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

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 hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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 713 TL'dir (31 Aralık 2018 - 1.075 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.

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

23. Hisse başına kazanç:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar) | 3.336.740 | 3.586.254 |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin) | 844.705.128 | 574.888.952 |
| Hisse başına kâr (tam TL) | 0,0040 | 0,0062 |

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 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 5 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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.

30 Eylül 2019 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 %17,76'dır (31 Aralık 2018 %16,07).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 8.447.051 | 8.447.051 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 556.937 | 556.937 |
| Yedek akçeler | 26.058.750 | 21.391.324 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 5.485.714 | 6.833.879 |
| Kâr | 3.336.740 | 4.667.426 |
| Net Dönem Kârı | 3.336.740 | 4.667.426 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 19.696 | 16.934 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 43.904.888 | 41.913.551 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | 40.241 | 53.668 |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2.372.860 | 2.910.052 |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri | 115.193 | 99.637 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye | 979.493 | 979.493 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 760.520 | 721.454 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | 1.513.584 |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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 |
| 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 | 4.268.307 | 7.083.193 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 39.636.581 | 34.830.358 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 3.678.415 | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 3.678.415 | - |
| 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 (-) | - | - |
| 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 | 3.678.415 | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 43.314.996 | 34.830.358 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 6.538.260 | 7.070.650 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | 509.373 | 711.040 |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) ⁽¹⁾ | 2.635.876 | 2.522.438 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 9.683.509 | 10.304.128 |
| 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 | 105.903 | 87.791 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 105.903 | 87.791 |
| Katkı Sermaye Toplamı | 9.577.606 | 10.216.337 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 52.847.965 | 45.002.936 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | 11.143 | 4.893 |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri ⁽²⁾ | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 33.494 | 38.866 |
| 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 | - | - |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Eylül 2019 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) | 52.847.965 | 45.002.936 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 297.626.286 | 280.045.872 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,32 | 12,44 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,55 | 12,44 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,76 | 16,07 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,532 | 1,900 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,500 | 1,875 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,032 | 0,025 |
| 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 (%) | 8,553 | 6,437 |
| 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 | 3.362.010 | 2.393.632 |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 5.981.929 | 5.177.890 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 3.379.328 | 3.233.895 |
| 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 | 509.373 | 711.040 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | 4.896.029 | 4.549.860 |

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide 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 | 5 | 6 |
|--|---|---|---|---|---|---|
| İhraççı | UNICREDIT SPA | UNICREDIT SPA | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. |
| Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - | - | XS0861979440/US984848AB73 | XS1376681067/US984848AF87 | XS1867595750/US984848AL55 | TRSYKKB62914 |
| Araç tabi olduğu mevzuat | BDDK / Avusturya Hukuku | BDDK / Avusturya Hukuku | BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku | İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku | İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku | BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / 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 | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli |
| Araç türü | Kredi | Kredi | Tahvil | Tahvil | Tahvil | Tahvil |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.986 | 1.223 | 509 | 2.830 | 3.678 | 500 |
| Araç nominal değeri (Milyon TL) | 3.311 | 1.528 | 5.405 | 2.830 | 3.678 | 500 |
| Araç muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet |
| Araçın ihraç tarihi | 9 Ocak 2013 | 18 Aralık 2013 | 6 Aralık 2012 | 8 Mart 2016 | 15 Ocak 2019 | 3 Temmuz 2019 |
| Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadesiz | Vadeli |
| Araçın başlangıç vadesi | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl 1 gün | - | 10 yıl |
| İhraçın BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Yok | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5. yıl sonrası | 5. yıl sonrası | - | 5. yıl | 5 yılda bir | 5. yıl sonrası |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5. yıl sonrası | 5. yıl sonrası | - | - | 5 yılda bir | 5. yıl sonrası |
| Faiz/temettü ödemeleri | | | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit | Sabit | Sabit | Sabit | Sabit | Değişken Faiz |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | % 5,7 | İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5.yıl %7,7156 sabit | % 5,7 | İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40 | İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki 5 yıl MS+%11,24,5 sabit | 3 aylık TRLIBOR + %1,00 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | - | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - | - | - | Mecburi | İsteğe bağlı | Mecburi |
| Faiz artırımını geri ödemesi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | | | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliği | | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı | - | - | - | Varlığını sürdürmemeye halinde meydana gelmesi | Varlığını sürdürmemeye halinde meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | Kısmen | Kısmen ve tamamen | Kısmen ya da tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - | Sürekli | Geçici | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - | - | Varlığını sürdürmemeye halinde ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması | - |
| 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 | Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yok | Yok | Var | Yok | Yok | Yok |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - | - | 8-2-ğ | - | - | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide 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 kazanç ve kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ayrıca, sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

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

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü |
| | | | Cari Dönem |
| 1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç) | 264.879.332 | 251.757.093 | 21.190.347 |
| 2 Standart Yaklaşım | 264.879.332 | 251.757.093 | 21.190.347 |
| 3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım | - | - | - |
| 4 Karşı Taraf Kredi Riski | 5.463.526 | 6.953.111 | 437.082 |
| 5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım | 5.463.526 | 6.953.111 | 437.082 |
| 6 İçsel Model Yöntemi | - | - | - |
| 7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları | - | - | - |
| 8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi | 3.518 | 1.459 | 281 |
| 9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi | - | - | - |
| 10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi | - | - | - |
| 11 Takas Riski | - | - | - |
| 12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - |
| 13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım | - | - | - |
| 14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı | - | - | - |
| 15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı | - | - | - |
| 16 Piyasa Riski | 2.800.366 | 2.037.040 | 224.029 |
| 17 Standart Yaklaşım | 2.800.366 | 2.037.040 | 224.029 |
| 18 İçsel Model Yaklaşımları | - | - | - |
| 19 Operasyonel Risk | 24.479.544 | 19.297.169 | 1.958.364 |
| 20 Temel Gösterge Yaklaşımı | 24.479.544 | 19.297.169 | 1.958.364 |
| 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) | 297.626.286 | 280.045.872 | 23.810.103 |

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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 | 17.689.017 | 18.574.542 | 4.386.526 | 40.650.085 |
| Bankalar | 1.757.109 | 18.614.676 | 163.360 | 20.535.145 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 10.885 | 309.372 | - | 320.257 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 407.903 | - | 407.903 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar | 622.010 | 3.165.677 | - | 3.787.687 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 38.921.917 | 46.836.512 | 1.615.248 | 87.373.677 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | 2.765.606 | 300.247 | 843.040 | 3.908.893 |
| İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 314.738 | 9.456.969 | - | 9.771.707 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 15.153 | - | 15.153 |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar ⁽²⁾ | 5.227.991 | 5.833.429 | 404.946 | 11.466.366 |
| Toplam varlıklar | 67.309.273 | 103.514.480 | 7.413.120 | 178.236.873 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | 738.693 | 92.553 | 75.981 | 907.227 |
| Döviz tevdiat hesabı | 38.787.071 | 72.588.979 | 4.553.323 | 115.929.373 |
| Para piyasalarından borçlar | 705.842 | 449.236 | - | 1.155.078 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 13.830.675 | 22.569.451 | 27.893 | 36.428.019 |
| İhraç edilen menkul değerler | 63.018 | 17.143.177 | 67.173 | 17.273.368 |
| Muhtelif borçlar | 685.071 | 608.998 | 40.493 | 1.334.562 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar | 153.628 | 271.374 | - | 425.002 |
| Diğer yükümlülükler ⁽³⁾ | 1.057.118 | 30.001.782 | 12.003 | 31.070.903 |
| Toplam yükümlülükler | 56.021.116 | 143.725.550 | 4.776.866 | 204.523.532 |
| Net bilanço pozisyonu | 11.288.157 | (40.211.070) | 2.636.254 | (26.286.659) |
| Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾ | (10.846.723) | 39.746.238 | (1.825.478) | 27.074.037 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 13.095.959 | 66.278.498 | 2.140.240 | 81.514.697 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 23.942.682 | 26.532.260 | 3.965.718 | 54.440.660 |
| Net Pozisyon | 441.434 | (464.832) | 810.776 | 787.378 |
| Gayrinakdi krediler | 32.453.534 | 24.446.881 | 4.628.591 | 61.529.006 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam varlıklar | 69.213.666 | 80.458.736 | 7.423.155 | 157.095.557 |
| 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 | (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 |

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

(2) Finansal tablolarda yer alan 318.840 TL (31 Aralık 2018 – 289.322 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 kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

4. 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 (volatilité) nasıl etkileneyeceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde 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 ve para swap işlemleri yapmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

| Cari Dönem | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 18.883.936 | - | - | - | - | 25.607.771 | 44.491.707 |
| Bankalar | 12.362.842 | 1.001.974 | 352.954 | - | - | 9.038.602 | 22.756.372 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 31.298 | 93.390 | 14.340 | 73.654 | 417.654 | 630.336 |
| Para piyasalarından alacaklar | 2.407.800 | - | - | - | - | - | 2.407.800 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 4.992.351 | 2.402.153 | 9.856.161 | 6.839.720 | 2.165.256 | 13.437 | 26.269.078 |
| Verilen krediler ⁽¹⁾ | 33.412.564 | 31.356.905 | 67.953.813 | 72.289.903 | 10.871.800 | 360.866 | 216.245.851 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | 1.302.562 | 1.351.948 | 10.638.316 | 2.595.439 | 10.232.717 | - | 26.120.982 |
| Diğer varlıklar | 1.150.211 | 1.668.233 | 707.979 | 1.404.014 | 213.822 | 29.216.424 | 34.360.683 |
| Toplam varlıklar | 74.512.266 | 37.812.511 | 89.602.613 | 83.143.416 | 23.557.249 | 64.654.754 | 373.282.809 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 3.405.788 | 46.431 | 2.047 | - | - | 951.767 | 4.406.033 |
| Diğer mevduat | 123.757.534 | 29.529.724 | 8.523.754 | 86.960 | 584 | 44.639.112 | 206.537.668 |
| Para piyasalarına borçlar | 598.806 | 405 | 648.133 | - | - | - | 1.247.344 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 14.989.761 | 14.989.761 |
| İhraç edilen menkul değerler | 8.057.602 | 3.971.450 | 10.212.110 | - | - | - | 22.241.162 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 6.161.426 | 21.567.918 | 8.537.739 | 574.254 | 21.429 | - | 36.862.766 |
| Diğer yükümlülükler ⁽²⁾ | 1.620.996 | 12.582.457 | 4.766.257 | 13.932.794 | 5.491.731 | 48.603.840 | 86.998.075 |
| Toplam yükümlülükler | 143.602.152 | 67.698.385 | 32.690.040 | 14.594.008 | 5.513.744 | 109.184.480 | 373.282.809 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 56.912.573 | 68.549.408 | 18.043.505 | - | 143.505.486 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (69.089.886) | (29.885.874) | - | - | - | (44.529.726) | (143.505.486) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 12.003.527 | 34.992.199 | - | - | - | - | 46.995.726 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | (6.759.239) | (34.644.684) | (5.849.383) | - | (47.253.306) |
| Toplam pozisyon | (57.086.359) | 5.106.325 | 50.153.334 | 33.904.724 | 12.194.122 | (44.529.726) | (257.580) |

| 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 | 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 | 2.944.901 | 5.343.549 | 8.526.942 | 6.659.334 | 3.175.156 | 10.617 | 26.660.499 |
| Verilen krediler | 36.667.095 | 31.771.753 | 71.788.308 | 62.358.889 | 10.064.900 | (1.312.796) | 211.338.149 |
| 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 | 1.073.753 | 2.468.015 | 1.743.980 | 3.275.427 | 454.012 | 21.803.012 | 30.818.199 |
| Toplam varlıklar | 72.001.770 | 42.472.753 | 84.637.920 | 75.247.340 | 23.448.016 | 50.235.792 | 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) |

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

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Aşağıdaki tablolarda yer alan 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 | - | - | - | 5,00 |
| Bankalar | 1,69 | 1,97 | 0,20 | 16,24 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 4,13 | 4,25 | - | 17,33 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 2,20 | - | 13,92 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3,34 | 5,40 | - | 15,69 |
| Krediler | 5,03 | 7,51 | 5,15 | 19,09 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | 5,25 | 5,59 | - | 16,04 |
| Yükümlülükler⁽¹⁾ | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | 15,92 |
| Diğer mevduat | 0,79 | 2,61 | 0,49 | 15,49 |
| Para piyasalarına borçlar | 1,87 | 4,46 | - | 15,92 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 5,00 | 5,87 | - | 11,50 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 2,04 | 4,29 | 2,64 | 15,06 |

| Önceki 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 |
| Krediler | 4,94 | 7,55 | 5,15 | 19,26 |
| İtfa 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 |

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. 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. Güncel likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esaslı 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 tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %57'si (31 Aralık 2018 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, 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.

30 Eylül 2019 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 negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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 | | | 81.237.264 | 42.332.291 |
| Nakit çıkışları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 125.544.610 | 63.806.315 | 11.357.290 | 6.380.542 |
| İstikrarlı mevduat | 23.943.435 | 1.783 | 1.197.172 | 89 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 101.601.175 | 63.804.532 | 10.160.118 | 6.380.453 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 80.923.235 | 42.954.710 | 43.971.473 | 20.452.131 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 64.781.309 | 40.280.141 | 30.957.854 | 17.777.562 |
| Diğer teminatsız borçlar | 16.141.926 | 2.674.569 | 13.013.619 | 2.674.569 |
| Teminatlı borçlar | | | 18.177 | 18.177 |
| Diğer nakit çıkışları | 2.334.980 | 2.335.098 | 2.334.980 | 2.335.098 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2.334.980 | 2.335.098 | 2.334.980 | 2.335.098 |
| 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 | 94.159.429 | 66.114.460 | 4.707.971 | 3.305.723 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 75.854.119 | 15.242.971 | 8.055.637 | 3.435.154 |
| Toplam nakit çıkışları | | | 70.445.528 | 35.926.825 |
| Nakit girişleri | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 29.269.725 | 14.637.482 | 22.688.097 | 13.947.142 |
| Diğer nakit girişleri | 760.828 | 33.962.406 | 760.828 | 33.962.406 |
| Toplam nakit girişleri | 30.030.553 | 48.599.888 | 23.448.925 | 47.909.548 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 81.237.264 | 42.332.291 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 46.996.602 | 8.981.706 |
| Likidite karşılama oranı (%) | | | 172,86 | 471,32 |

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 | 12 Temmuz 2019 | 23 Ağustos 2019 | 20 Eylül 2019 | 20 Eylül 2019 |
| Rasyo (%) | 424,00 | 160,46 | 508,10 | 195,15 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2018 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 | | | 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 cayılamaz 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 |

2018 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 | 21 Aralık 2018 | 5 Ekim 2018 | 12 Ekim 2018 | 21 Aralık 2018 |
| Rasyo (%) | 159,71 | 122,64 | 228,13 | 148,69 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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 | 27.977.919 | 16.513.788 | - | - | - | - | - | 44.491.707 |
| Bankalar | 9.038.602 | 12.362.842 | 1.001.974 | 352.954 | - | - | - | 22.756.372 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler | 7.161 | - | 31.298 | 93.390 | 14.340 | 73.654 | 410.493 | 630.336 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 2.407.800 | - | - | - | - | - | 2.407.800 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 87.179 | 1.541 | 4.358.347 | 17.197.203 | 4.611.371 | 13.437 | 26.269.078 |
| Verilen krediler ⁽¹⁾ | - | 32.757.686 | 21.884.428 | 55.321.313 | 85.957.785 | 19.963.773 | 360.866 | 216.245.851 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | - | - | 2.145.446 | 9.304.350 | 14.671.186 | - | 26.120.982 |
| Diğer varlıklar | 4.103.496 | 693.271 | 378.833 | 1.242.444 | 1.790.825 | 1.038.886 | 25.112.928 | 34.360.683 |
| Toplam varlıklar | 41.127.178 | 64.822.566 | 23.298.074 | 63.513.894 | 114.264.503 | 40.358.870 | 25.897.724 | 373.282.809 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 951.767 | 3.405.788 | 46.431 | 2.047 | - | - | - | 4.406.033 |
| Diğer mevduat | 44.639.112 | 123.495.547 | 29.537.119 | 8.777.453 | 87.853 | 584 | - | 206.537.668 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 2.323.213 | 8.248.714 | 18.299.165 | 5.569.154 | 2.422.520 | - | 36.862.766 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 598.806 | 405 | 648.133 | - | - | - | 1.247.344 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 4.610.729 | 385.710 | 4.512.334 | 9.783.880 | 2.948.509 | - | 22.241.162 |
| Muhtelif borçlar | 1.082.141 | 13.632.175 | 102.602 | - | - | - | 172.843 | 14.989.761 |
| Diğer yükümlülükler ⁽²⁾ | 3.769.655 | 1.031.328 | 1.999.435 | 2.118.484 | 24.737.187 | 10.840.703 | 42.501.283 | 86.998.075 |
| Toplam yükümlülükler | 50.442.675 | 149.097.586 | 40.320.416 | 34.357.616 | 40.178.074 | 16.212.316 | 42.674.126 | 373.282.809 |
| Likidite açığı | (9.315.497) | (84.275.020) | (17.022.342) | 29.156.278 | 74.086.429 | 24.146.554 | (16.776.402) | - |
| Net bilanço dışı pozisyonu | - | (400.062) | (445.072) | (31.768) | (112.566) | 731.888 | - | (257.580) |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 59.128.497 | 19.740.066 | 31.438.402 | 63.630.041 | 39.214.126 | - | 213.151.132 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 59.528.559 | 20.185.138 | 31.470.170 | 63.742.607 | 38.482.238 | - | 213.408.712 |
| Gayrinakdi krediler | - | 2.771.397 | 7.525.153 | 35.105.733 | 14.669.790 | 4.800.103 | 24.332.975 | 89.205.151 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| 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 |
| 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 |

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

(2) Özkaynaklar “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

7. 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) | 370.154.190 | 348.184.348 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (4.590.490) | (5.381.813) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 365.563.700 | 342.802.535 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 2.628.261 | 2.590.381 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 3.152.503 | 5.020.774 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 5.780.764 | 7.611.155 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 743.760 | 470.170 |
| Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 743.760 | 470.170 |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 205.560.990 | 194.678.927 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (15.185.376) | (15.539.409) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 190.375.614 | 179.139.518 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 42.659.308 | 34.624.399 |
| Toplam risk tutarı | 562.463.838 | 530.023.378 |
| Kaldıraç oranı (%) | 7,59 | 6,55 |

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

8. 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 swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

| Türev finansal araç | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|--|------------------------|----------------|------------------|------------------------|------------------|----------------|
| | Anapara ⁽¹⁾ | Aktif | Pasif | Anapara ⁽¹⁾ | Aktif | Pasif |
| Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK) | 48.805.909 | 600.507 | 2.858.605 | 46.404.018 | 3.169.086 | 611.406 |
| Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK) | 1.930.648 | 21.689 | 264.380 | 1.860.610 | - | 313.994 |
| Toplam | 50.736.557 | 622.196 | 3.122.985 | 48.264.628 | 3.169.086 | 925.400 |

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 49.824.732 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – 48.175.851 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 100.561.289 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – 96.440.479 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

8.1. 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, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

| Cari Dönem | | | | | | |
|---|--|---------------------------------|---|--|---------|-------------------------------------|
| 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 | |
| Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri | Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler | Sabit faiz ve kur değişim riski | 36.268 | 21.689 | 264.380 | (7.897) |
| 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 | 44.165 | - | 313.994 | 37.554 |

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

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

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.098 TL gelir (30 Eylül 2018- 32.065 TL gelir)'dir .

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

8.2. 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, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

| Cari Dönem | | | | | | |
|---|---|--|---|-----------|---|---|
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan 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 / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri | Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler | Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi | 600.507 | 2.858.605 | (1.094.027) | (2.837.331) |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan 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 |

(1) Erteleilmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

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.

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

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

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

10. 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 Platinum Bankacılığı, Özel Bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil) taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, KOBİ bankacılık paketlerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VİOP) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

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.

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

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

| Cari Dönem | Perakende bankacılık | Kurumsal ve ticari bankacılık | Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer | Banka'nın toplam faaliyeti |
|--|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| Faaliyet gelirleri | 7.207.699 | 7.719.205 | (678.267) | 14.248.637 |
| Faaliyet giderleri | (5.126.869) | (3.300.033) | (2.446.872) | (10.873.774) |
| Net faaliyet gelirleri / (giderleri) | 2.080.830 | 4.419.172 | (3.125.139) | 3.374.863 |
| Temettü gelirleri ⁽¹⁾ | - | - | 8.636 | 8.636 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾ | - | - | 602.701 | 602.701 |
| Vergi öncesi kâr | 2.080.830 | 4.419.172 | (2.513.802) | 3.986.200 |
| Vergi gideri ⁽¹⁾ | - | - | (649.460) | (649.460) |
| Net dönem kârı | 2.080.830 | 4.419.172 | (3.163.262) | 3.336.740 |
| Net kâr/ zarar | 2.080.830 | 4.419.172 | (3.163.262) | 3.336.740 |
| Bölüm varlıkları | 77.551.952 | 129.961.556 | 158.408.563 | 365.922.071 |
| İştirak bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | 7.360.738 | 7.360.738 |
| Toplam varlıklar | 77.551.952 | 129.961.556 | 165.769.301 | 373.282.809 |
| Bölüm yükümlülükleri | 147.535.100 | 68.271.016 | 117.269.714 | 333.075.830 |
| Özkaynaklar | - | - | 40.206.979 | 40.206.979 |
| Toplam yükümlülükler | 147.535.100 | 68.271.016 | 157.476.693 | 373.282.809 |

| Önceki Dönem ⁽²⁾ | Perakende bankacılık | Kurumsal ve ticari bankacılık | Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer | Banka'nın toplam faaliyeti |
|--|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| Faaliyet gelirleri | 5.937.538 | 4.992.106 | 2.564.783 | 13.494.427 |
| Faaliyet giderleri | (3.640.395) | (3.343.245) | (2.691.836) | (9.675.476) |
| Net faaliyet gelirleri / (giderleri) | 2.297.143 | 1.648.861 | (127.053) | 3.818.951 |
| Temettü gelirleri ⁽¹⁾ | - | - | 4.863 | 4.863 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾ | - | - | 615.299 | 615.299 |
| Vergi öncesi kâr | 2.297.143 | 1.648.861 | 493.109 | 4.439.113 |
| Vergi gideri ⁽¹⁾ | - | - | (852.859) | (852.859) |
| Net dönem kârı | 2.297.143 | 1.648.861 | (359.750) | 3.586.254 |
| Net kâr/ zarar | 2.297.143 | 1.648.861 | (359.750) | 3.586.254 |
| 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 |

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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 | 1.659.961 | 3.153.453 | 1.443.281 | 3.340.678 |
| T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾ | 2.181.661 | 37.496.517 | 15.313.011 | 35.417.868 |
| Diğer | - | 115 | - | 56 |
| Toplam | 3.841.622 | 40.650.085 | 16.756.292 | 38.758.602 |

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.258.447 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 4.233.215 TL).

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾ | 2.181.661 | 20.982.730 | 8.416.404 | 21.436.238 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | 6.896.607 | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılık ⁽²⁾ | - | 16.513.787 | - | 13.981.630 |
| Toplam | 2.181.661 | 37.496.517 | 15.313.011 | 35.417.868 |

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 520.725 | - | 941.170 | - |
| Swap işlemleri | 2.819.112 | 1.094.668 | 3.904.322 | 641.773 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 56.423 | 31.135 | 256.107 | 47.662 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 3.396.260 | 1.125.803 | 5.101.599 | 689.435 |

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⁾ | 21.689 | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾ | 585.354 | 15.153 | 2.869.353 | 299.733 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 607.043 | 15.153 | 2.869.353 | 299.733 |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 2.221.227 | 462.127 | 13.311 | - |
| Yurt dışı | - | 20.073.018 | 5.986 | 1.658.987 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 2.221.227 | 20.535.145 | 19.297 | 1.658.987 |

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

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|----|-------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma senetleri | 26.582.467 | | 27.758.411 | |
| Borsada işlem gören ⁽¹⁾ | 26.299.511 | | 27.495.268 | |
| Borsada işlem görmeyen | 282.956 | | 263.143 | |
| Hisse senetleri | 58.755 | | 55.935 | |
| Borsada işlem gören | - | | - | |
| Borsada işlem görmeyen | 58.755 | | 55.935 | |
| Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾ | 372.144 | | 1.153.847 | |
| Toplam | 26.269.078 | | 26.660.499 | |

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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 | 74.208 | 1.122.175 | 90.240 | 1.351.956 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 201.296 | 196 | 170.708 | 52 |
| Toplam | 275.504 | 1.122.371 | 260.948 | 1.352.008 |

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 | 178.243.880 | 20.608.050 | 12.435.636 | 4.515.947 |
| İşletme Kredileri | 80.595.942 | 16.185.291 | 11.065.555 | 1.736.011 |
| İhracat Kredileri | 8.862.941 | 576.027 | 129.503 | 66.785 |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4.003.003 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 30.715.918 | 1.379.122 | - | 1.012.246 |
| Kredi Kartları | 27.388.668 | 1.189.336 | - | 677.247 |
| Diğer ⁽¹⁾ | 26.677.408 | 1.278.274 | 1.240.578 | 1.023.658 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 81.472 | - | - | - |
| Toplam | 178.325.352 | 20.608.050 | 12.435.636 | 4.515.947 |

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

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 1.299.442 | - |
| Kredi riskinde önemli artış | - | 4.216.148 |
| Toplam | 1.299.442 | 4.216.148 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici kredileri-TP | 647.248 | 30.302.010 | 30.949.258 |
| Konut kredisi | 3.279 | 10.457.739 | 10.461.018 |
| Taşıt kredisi | 14.340 | 483.842 | 498.182 |
| İhtiyaç kredisi | 629.629 | 19.360.429 | 19.990.058 |
| Tüketici kredileri-döviz endeksli | - | 14.828 | 14.828 |
| Konut kredisi | - | 14.828 | 14.828 |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Bireysel kredi kartları-TP | 19.881.412 | 669.636 | 20.551.048 |
| Taksitli | 9.916.282 | 198.812 | 10.115.094 |
| Taksitsiz | 9.965.130 | 470.824 | 10.435.954 |
| Bireysel kredi kartları-YP | 24.987 | - | 24.987 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 24.987 | - | 24.987 |
| Personel kredileri-TP | 9.099 | 71.454 | 80.553 |
| Konut kredisi | - | 1.906 | 1.906 |
| Taşıt kredisi | 23 | 198 | 221 |
| İhtiyaç kredisi | 9.076 | 69.350 | 78.426 |
| Personel kredileri-döviz endeksli | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Personel kredi kartları-TP | 116.601 | 336 | 116.937 |
| Taksitli | 54.629 | 257 | 54.886 |
| Taksitsiz | 61.972 | 79 | 62.051 |
| Personel kredi kartları-YP | 561 | - | 561 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 561 | - | 561 |
| Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek kişi) ⁽¹⁾ | 2.062.647 | - | 2.062.647 |
| Toplam | 22.742.555 | 31.058.264 | 53.800.819 |

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

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

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli ticari krediler-TP | 609.987 | 19.479.780 | 20.089.767 |
| İşyeri kredileri | 885 | 1.217.283 | 1.218.168 |
| Taşıt kredisi | 39.445 | 621.414 | 660.859 |
| İhtiyaç kredileri | 569.657 | 17.641.083 | 18.210.740 |
| Taksitli ticari krediler-döviz endeksli | - | 73.450 | 73.450 |
| İşyeri kredileri | - | 6.064 | 6.064 |
| Taşıt kredisi | - | 14.179 | 14.179 |
| İhtiyaç kredileri | - | 53.207 | 53.207 |
| Kurumsal kredi kartları-TP | 8.517.634 | 42.080 | 8.559.714 |
| Taksitli | 5.239.071 | 33.976 | 5.273.047 |
| Taksitsiz | 3.278.563 | 8.104 | 3.286.667 |
| Kurumsal kredi kartları-YP | 2.004 | - | 2.004 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 2.004 | - | 2.004 |
| Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi) | 1.170.220 | - | 1.170.220 |
| Toplam | 10.299.845 | 19.595.310 | 29.895.155 |

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Yurt içi krediler | 212.984.369 | 209.869.373 |
| Yurt dışı krediler | 2.900.616 | 2.781.572 |
| Toplam | 215.884.985 | 212.650.945 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 578.187 | 501.490 |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| Toplam | 578.187 | 501.490 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|------------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 525.475 | 1.131.764 |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar | 2.142.188 | 1.680.918 |
| Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar | 7.375.067 | 6.041.620 |
| Toplam | 10.042.730 | 8.854.302 |

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| Cari Dönem | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | 46.510 | 182.738 | 182.304 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | 46.510 | 182.738 | 182.304 |
| Önceki Dönem | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | 57.548 | 109.283 | 70.668 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | 57.548 | 109.283 | 70.668 |

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2.744.681 | 2.670.841 | 6.964.335 |
| Dönem içinde intikal (+) | 5.201.608 | 997.453 | 1.121.944 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 6.586.537 | 5.765.213 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | 6.586.537 | 5.765.213 | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | 407.630 | 454.660 | 324.835 |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | 25.819 |
| Satılan (-) | - | - | 2.568.732 |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | 1.819.950 |
| Bireysel krediler | - | - | 386.955 |
| Kredi kartları | - | - | 361.827 |
| Diğer | - | - | - |
| Cari Dönem Sonu Bakiyesi | 952.122 | 4.034.958 | 10.932.106 |
| Karşılık (-) | 525.475 | 2.142.188 | 7.375.067 |
| Bilançodaki net bakiyesi | 426.647 | 1.892.770 | 3.557.039 |

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki kredi |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 4.284 | 2.007.037 | 4.899.842 |
| Karşılık tutarı (-) | 2.193 | 799.695 | 2.801.015 |
| Bilançodaki net bakiyesi | 2.091 | 1.207.342 | 2.098.827 |
| Önceki 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 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

| | III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler | IV. Grup Tahsili şüpheli krediler | V. Grup Zarar niteliğindeki krediler |
|---|--|---|--|
| Cari Dönem (net) | 426.647 | 1.892.770 | 3.557.039 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 952.122 | 4.034.958 | 10.818.935 |
| Karşılık tutarı (-) | 525.475 | 2.142.188 | 7.261.896 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net) | 426.647 | 1.892.770 | 3.557.039 |
| 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) | 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 krediler (brüt) | - | - | 83.988 |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | 83.988 |
| Diğer krediler (net) | - | - | - |

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

| | III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler | IV. Grup Tahsili şüpheli krediler | V. Grup Zarar niteliğindeki krediler |
|--|--|---|--|
| Cari Dönem (Net) | 35.468 | 81.909 | 124.819 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 78.684 | 251.861 | 647.347 |
| Karşılık Tutarı (-) | 43.216 | 169.952 | 522.528 |
| Önceki 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 |

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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:

30 Eylül 2019 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 17.193.133 TL'dir (31 Aralık 2018 - 9.329.007 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 1.611.155 TL'dir (31 Aralık 2018 - 747.761 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili | 25.792.623 | 21.675.166 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | 328.359 | - |
| Toplam | 26.120.982 | 21.675.166 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Borçlanma senetleri | 26.913.365 | 22.316.207 |
| Borsada işlem görenler | 26.913.365 | 22.316.207 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾ | 792.383 | 641.041 |
| Toplam | 26.120.982 | 21.675.166 |

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Dönem başındaki değer | 21.675.166 | 13.030.911 |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾ | 1.400.323 | 4.513.802 |
| Yıl içindeki alımlar | 3.301.123 | 3.674.945 |
| Transfer ⁽²⁾ | - | 1.998.350 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-) | 104.288 | 1.279.600 |
| Değer azalışı karşılığı (-) ⁽³⁾ | 151.342 | 263.242 |
| Dönem sonu toplamı | 26.120.982 | 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 gidilmiş olup, önceki dönemde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

| No | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | 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 | 19.599.997 | 2.939.495 | 21.412 | 365.072 | 44.236 | 110.559 | 159.706 | - |
| 2 | 321.197 | 213.805 | 233.553 | 5.920 | - | 16.401 | 23.681 | - |
| 3 | 126.652 | 82.384 | 59.192 | 2.251 | - | 17.418 | 8.630 | - |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Dönem başı değeri | 790.241 | 533.887 |
| Dönem içi hareketler | 58.900 | 256.354 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | 1.598 |
| Cari yıl payından alınan kâr | 18.919 | 65.057 |
| Satışlar (-) | - | - |
| Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾ | 55.633 | 201.521 |
| Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾ | 15.652 | 11.822 |
| Dönem sonu değeri | 849.141 | 790.241 |
| 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.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar | 843.040 | 784.140 |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri | - | - |
| Leasing şirketleri | - | - |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali iştirakler | - | - |
| Toplam mali iştirakler | 843.040 | 784.140 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

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

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2019 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

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.

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%) | Banka risk grubu pay oranı (%) |
|--|---------------------|---|--------------------------------|
| 1 Yapı Kredi Holding B.V. | Amsterdam/Hollanda | 100,00 | 100,00 |
| 2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,98 | 100,00 |
| 3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,95 | 100,00 |
| 4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 99,99 |
| 5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 12,65 | 99,99 |
| 6 Yapı Kredi Nederland | 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 | 233.820 | 233.572 | - | - | - | 329 | 82 | - | - |
| 2 | 4.481.710 | 504.731 | 51.717 | 147.616 | 16.828 | 97.798 | 100.599 | - | - |
| 3 | 2.901.908 | 400.147 | 6.641 | 330.913 | - | 93.205 | 81.741 | - | - |
| 4 | 11.985.576 | 2.458.956 | 13.906 | 716.691 | - | 273.759 | 248.712 | - | - |
| 5 | 76.031 | 62.594 | 1.115 | 9.881 | - | 28.517 | 25.296 | - | - |
| 6 | 11.017.234 | 2.373.043 | 10.883 | 451.851 | 14.381 | 103.936 | 121.500 | - | - |
| 7 | 1.429.818 | 300.848 | 60.443 | 59.818 | 6.495 | 12.706 | 14.236 | - | - |
| 8 | 55.315 | 42.475 | 4.808 | 4.260 | - | 11.146 | 2.551 | - | - |
| 9 | 51.794 | 35.161 | 1.197 | 1 | - | 8.060 | 3.687 | - | - |
| 10 | 15.197 | 11.473 | 4.524 | 1.185 | - | 3.316 | 3.102 | - | - |

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Bankalar | 1.895.854 | 1.755.210 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri | 399.957 | 306.915 |
| Leasing şirketleri | 2.458.807 | 2.185.240 |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 1.728.599 | 1.723.889 |
| Toplam | 6.483.217 | 5.971.254 |

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 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 | 93.550 | 77.847 | 28.751 | 64.800 | 8.021 | 37.554 | 36.977 |
| Toplam | | | 93.550 | 77.847 | 28.751 | 64.800 | 8.021 | 37.554 | 36.977 |

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 1.900.517 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2018 – 569.635 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başı net defter değeri | 288.349 | 202.019 |
| İktisap edilenler | 139.057 | 158.125 |
| Elden çıkarılanlar, net (-) | 92.783 | 73.067 |
| Değer düşüklüğü iptali | 805 | 1.450 |
| Değer düşüklüğü (-) | - | 178 |
| Kapanış net defter değeri | 335.428 | 288.349 |
| Dönem sonu maliyet | 343.063 | 297.286 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | 7.635 | 8.937 |
| Kapanış net defter değeri | 335.428 | 288.349 |

Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 3.884 TL (31 Aralık 2018 – 4.689 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2019 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 | 8.980.170 | 21.535.525 | 23.470.145 | 1.829.300 | 816.173 | 1.230.447 | 1.515 | 57.863.275 |
| Döviz tevdiat hesabı | 24.882.333 | 15.251.667 | 61.983.702 | 3.333.946 | 2.989.454 | 4.563.824 | - | 113.004.926 |
| Yurt içinde yerleşik kişiler | 24.503.494 | 15.038.328 | 60.824.074 | 3.190.917 | 1.468.909 | 816.863 | - | 105.842.585 |
| Yurt dışında yerleşik kişiler | 378.839 | 213.339 | 1.159.628 | 143.029 | 1.520.545 | 3.746.961 | - | 7.162.341 |
| Resmi kuruluşlar mevduatı | 1.753.317 | 219 | 4.914 | 462 | 489 | 25 | - | 1.759.426 |
| Ticari kuruluşlar mevduatı | 6.959.786 | 11.674.313 | 9.882.565 | 191.342 | 434.451 | 111.612 | - | 29.254.069 |
| Diğer kuruluşlar mevduatı | 129.911 | 245.047 | 694.626 | 76.945 | 535.807 | 49.189 | - | 1.731.525 |
| Kıymetli maden depo hesabı | 1.933.595 | 241.405 | 375.882 | 95.024 | 219.336 | 59.205 | - | 2.924.447 |
| Bankalararası mevduat | 951.767 | 1.621.791 | 1.491.723 | 263.016 | 72.759 | 4.977 | - | 4.406.033 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 11.469 | 1.306.433 | 674.054 | 263.016 | 72.759 | 4.977 | - | 2.332.708 |
| Yurt dışı bankalar | 354.493 | 315.358 | 817.669 | - | - | - | - | 1.487.520 |
| Katılım bankaları | 585.805 | - | - | - | - | - | - | 585.805 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 45.590.879 | 50.569.967 | 97.903.557 | 5.790.035 | 5.068.469 | 6.019.279 | 1.515 | 210.943.701 |

| 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 | 6.649.057 | 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 |

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 | 32.245.941 | 26.735.693 | 25.615.314 | 29.409.467 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH | 15.289.082 | 8.820.032 | 41.322.808 | 35.161.445 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes. | 1.323.460 | 807.367 | 1.196.358 | 822.760 |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

30 Eylül 2019 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 | 9.578 | 9.744 |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 328.797 | 284.591 |
| 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 | 157.590 | - | 143.108 | - |
| Swap işlemleri | 3.137.806 | 1.781.588 | 5.140.123 | 774.199 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 25.937 | 17.153 | 248.837 | 49.638 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 3.321.333 | 1.798.741 | 5.532.068 | 823.837 |

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⁾ | 264.380 | - | 313.994 | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾ | 2.433.603 | 425.002 | 542.895 | 68.511 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 2.697.983 | 425.002 | 856.889 | 68.511 |

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

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan | 417.040 | 231.616 | 261.574 | 228.605 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 17.707 | 36.196.403 | 10.117 | 36.849.042 |
| Toplam | 434.747 | 36.428.019 | 271.691 | 37.077.647 |

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 434.747 | 8.296.650 | 271.691 | 8.065.386 |
| Orta ve uzun vadeli | - | 28.131.369 | - | 29.012.261 |
| Toplam | 434.747 | 36.428.019 | 271.691 | 37.077.647 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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 | - | 15.077.916 | - | 11.470.206 |
| Yurt dışı fonlardan | - | - | - | - |
| Toplam | - | 15.077.916 | - | 11.470.206 |

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

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 3.224.418 | - | 1.373.498 | - |
| Tahviller ⁽¹⁾ | 1.743.376 | 17.273.368 | 1.305.384 | 13.706.130 |
| Toplam | 4.967.794 | 17.273.368 | 2.678.882 | 13.706.130 |

(1) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1.630.674 TL tutarında ipotek teminatl menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2018 – 1.218.736 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem ⁽¹⁾ | | Önceki Dönem | |
|----------------|---------------------------|----------------|--------------|------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan az | 316.141 | 186.707 | 90 | 85 |
| 1-4 yıl arası | 659.132 | 389.387 | 138 | 134 |
| 4 yıldan fazla | 528.771 | 312.281 | - | - |
| Toplam | 1.504.044 | 888.375 | 228 | 219 |

(1) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Banka TFRS 16 standardını uygulamaya başlamış ve açılış bakiyesi olarak 801.061 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülük muhasebelemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı 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 | 5,65 |
| Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%) | 94,45 | 94,45 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 tam TL (1 Ocak 2019 – 6.017,60 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 450.207 | 391.760 |
| Dönem içindeki değişim | 54.812 | 61.985 |
| Özkaynaklara kaydedilen | 24.730 | 51.323 |
| Dönem içinde ödenen | (53.854) | (54.861) |
| Dönem sonu bakiyesi | 475.895 | 450.207 |

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 211.932 TL (31 Aralık 2018 – 207.905 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 1 TL'dir. (31 Aralık 2018 - 435 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda krediler satırında netleştirilmektedir.

2.6.3. Diğer karşılıklar:

2.6.3.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Banka sosyal sandık karşılığı | 921.350 | 921.350 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı | 702.947 | 762.204 |
| Gayrinakdi krediler genel karşılığı | 145.646 | 103.165 |
| Dava karşılıkları | 80.785 | 79.009 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı | 55.708 | 53.726 |
| Diğer | 928.182 | 730.091 |
| Toplam | 2.834.618 | 2.649.545 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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 | 616.365 | 653.788 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 231.579 | 162.568 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3.707 | 3.290 |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") | 145.223 | 161.020 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 3.485 | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 7.958 | 13.797 |
| Diğer | 46.939 | 50.678 |
| Toplam | 1.055.256 | 1.045.141 |

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel | - | - |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | 22.457 | 20.558 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | 31.097 | 21.210 |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 1.603 | 1.467 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 3.207 | 2.935 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 58.364 | 46.170 |

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 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 ⁽²⁾ | - | 3.774.979 | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | 3.774.979 | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | 531.463 | 13.207.133 | - | 13.557.153 |
| Sermaye Benzeri Krediler ⁽³⁾ | - | 4.861.134 | - | 5.574.724 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları ⁽⁴⁾ | 531.463 | 8.345.999 | - | 7.982.429 |
| Toplam | 531.463 | 16.982.112 | - | 13.557.153 |

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

(2) 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.

(3) 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.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, 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 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 4.100.000 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. 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 2018 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | 751.225 | 2.645.050 | 741.942 | 2.503.109 |
| Değerleme Farkı ⁽¹⁾ | 751.225 | 436.556 | 741.942 | 435.592 |
| Kur Farkı ⁽¹⁾ | - | 2.208.494 | - | 2.067.517 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (1.014.074) | (127.105) | (1.486.592) | (261.418) |
| Değerleme Farkı ⁽²⁾ | (1.014.074) | (127.105) | (1.486.592) | (261.418) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam⁽¹⁾ | (262.849) | 2.517.945 | (744.650) | 2.241.691 |

(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.

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2019 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 | 38.585.695 | 35.189.895 |
| Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri | 12.883.608 | 12.360.621 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 3.365.396 | 2.990.824 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 23.432.730 | 15.267.507 |
| Toplam | 78.267.429 | 65.808.847 |

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 145.646 TL (31 Aralık 2018 - 103.165 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.145.403 TL (31 Aralık 2018 - 1.079.128 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 702.947 TL (31 Aralık 2018 - 762.204 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Banka kabul kredileri | 127.371 | 200.915 |
| Akreditifler | 12.098.813 | 10.716.784 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 7.948.733 | 7.923.230 |
| Toplam | 20.174.917 | 18.840.929 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Geçici teminat mektupları | 1.337.811 | 1.300.681 |
| Kesin teminat mektupları | 40.612.485 | 40.096.087 |
| Avans teminat mektupları | 10.580.140 | 11.055.173 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 2.768.322 | 2.442.000 |
| Diğer teminat mektupları | 13.731.476 | 12.539.881 |
| Toplam | 69.030.234 | 67.433.822 |

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 13.181.364 | 11.989.428 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 3.249.215 | 2.376.215 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 9.932.149 | 9.613.213 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 76.023.787 | 74.285.323 |
| Toplam | 89.205.151 | 86.274.751 |

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

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

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlık ilkesi gereği 80.785 TL (31 Aralık 2018 – 79.009 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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⁾ | 6.651.853 | 303.359 | 5.216.731 | 220.621 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾ | 9.548.821 | 4.285.064 | 7.958.893 | 4.238.278 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 985.922 | - | 505.414 | - |
| Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| Toplam | 17.186.596 | 4.588.423 | 13.681.038 | 4.458.899 |

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 40.462 | - | 323.691 | - |
| Yurt içi bankalardan | 360.082 | 4.409 | 76.691 | 1.476 |
| Yurt dışı bankalardan | 1.633 | 276.336 | 1.409 | 58.888 |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 402.177 | 280.745 | 401.791 | 60.364 |

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | 6.424 | 3.358 | 8.325 | 1.338 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 2.456.005 | 168.699 | 2.425.440 | 135.683 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan | 1.495.936 | 335.172 | 1.048.414 | 301.673 |
| Toplam | 3.958.365 | 507.229 | 3.482.179 | 438.694 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 36.773 | 61.725 |
| Toplam | 36.773 | 61.725 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 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 | 66.774 | 1.844.666 | 29.749 | 1.369.012 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | 593 |
| Yurt içi bankalara | 32.506 | 5.257 | 9.775 | 4.266 |
| Yurt dışı bankalara | 34.268 | 1.839.409 | 19.974 | 1.364.153 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | 561.330 | - | 332.325 |
| Toplam⁽¹⁾ | 66.774 | 2.405.996 | 29.749 | 1.701.337 |

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|----------------|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 54.910 | 149.266 |
| Toplam | 54.910 | 149.266 |

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 | 607.336 | 729.232 | 371.461 | 683.244 |
| Toplam | 607.336 | 729.232 | 371.461 | 683.244 |

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 | 1.073 | 103.223 | 56.133 | - | 235 | 949 | - | 161.613 | 196.207 |
| Tasarruf mevduatı | - | 1.090.752 | 4.938.411 | 518.859 | 160.839 | 153.486 | 187 | 6.862.534 | 4.423.180 |
| Resmi mevduat | - | 91 | 1.256 | 140 | 40 | 2 | - | 1.529 | 2.777 |
| Ticari mevduat | 8 | 1.409.062 | 1.257.006 | 124.011 | 118.945 | 11.528 | - | 2.920.560 | 2.121.868 |
| Diğer mevduat | - | 120.513 | 411.246 | 20.123 | 156.573 | 12.930 | - | 721.385 | 533.969 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.081 | 2.723.641 | 6.664.052 | 663.133 | 436.632 | 178.895 | 187 | 10.667.621 | 7.278.001 |
| Yabancı Para | | | | | | | | | |
| DTH | 88 | 272.976 | 1.366.005 | 104.949 | 83.515 | 22.314 | - | 1.849.847 | 1.912.910 |
| Bankalar mevduatı | 2.933 | 12.788 | 718 | - | - | - | - | 16.439 | 55.346 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden | - | 1.198 | 1.741 | 286 | 873 | 341 | - | 4.439 | 2.973 |
| Toplam | 3.021 | 286.962 | 1.368.464 | 105.235 | 84.388 | 22.655 | - | 1.870.725 | 1.971.229 |
| Genel Toplam | 4.102 | 3.010.603 | 8.032.516 | 768.368 | 521.020 | 201.550 | 187 | 12.538.346 | 9.249.230 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kâr | 65.219.802 | 104.404.480 |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 256.625 | 167.452 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 24.385.709 | 52.701.043 |
| Kambiyo işlemlerinden kâr | 40.577.468 | 51.535.985 |
| Zarar (-) | 66.763.975 | 104.957.699 |
| Sermaye piyasası işlemleri zarar | 33.922 | 43.212 |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 25.489.573 | 39.234.840 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 41.240.480 | 65.679.647 |
| Net kâr/(zarar) | (1.544.173) | (553.219) |

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 5.606.290 | 4.382.739 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 268.476 | 154.376 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 535.561 | 1.534.192 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 4.802.253 | 2.694.171 |
| 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 | 296.076 | 855.759 |
| Toplam | 5.902.366 | 5.238.498 |

4.5. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 1.164.544 TL'dir (30 Eylül 2018 – 14.540.851 TL kar).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve iptallerinden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 957 | 2.733 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 334.763 | 124.247 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 103.580 | 74.310 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değ.Düş.Gid. | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 1.625.773 | 1.628.044 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 44.123 | 244.351 |
| Bakım ve onarım giderleri | 92.167 | 89.083 |
| Reklam ve ilan giderleri | 105.273 | 99.128 |
| Diğer giderler | 1.384.210 | 1.195.482 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 180 | - |
| Diğer | 587.406 | 513.025 |
| Toplam | 2.652.659 | 2.342.359 |

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

Vergi öncesi kârın 11.052.475 TL'si (30 Eylül 2018 – 10.018.922 TL) net faiz gelirlerinden, 3.774.186 TL'si (30 Eylül 2018 – 2.956.868 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 2.318.749 TL (30 Eylül 2018 – 2.094.619 TL), diğer faaliyet giderleri 2.652.659 TL'dir (30 Eylül 2018 – 2.342.359 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetler 1.333.187 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2018 – 16.017 TL gider). Sürdürülen faaliyetlerden ertelenmiş vergi geliri 683.727 TL'dir (30 Eylül 2018 – 836.842 TL gider).

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. 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.

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

4.11. 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

5.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

5.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | İştirak, bağı 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 | 501.490 | 386.993 | 555.560 | 1.351.956 | 3.764.564 | 4.092.153 |
| Dönem sonu bakiyesi | 578.187 | 199.825 | 764.393 | 1.122.175 | 3.389.408 | 2.443.151 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 36.773 | 2.726 | 26.139 | 6.042 | 365.690 | 20.183 |

| Önceki Dönem | İştirak, bağı 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 ⁽³⁾ | 61.725 | 1.822 | 17.857 | 5.861 | 264.385 | 15.618 |

(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.

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

5.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağı 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 | 2.798.132 | 3.193.655 | 32.464.212 | 23.274.293 | 21.548.350 | 17.865.257 |
| Dönem sonu | 1.281.304 | 2.798.132 | 27.555.562 | 32.464.212 | 21.800.000 | 21.548.350 |
| Mevduat faiz gideri ⁽³⁾ | 54.910 | 149.266 | 1.952.732 | 1.531.168 | 1.071.273 | 653.374 |

(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.

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

5.1.3. 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, bağı 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 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler | | | | | | |
| Dönem başı ⁽²⁾ | 4.977.495 | 6.825.457 | 3.330.535 | 4.585.782 | 983.564 | 3.688.054 |
| Dönem sonu ⁽²⁾ | 6.404.776 | 4.977.495 | 1.952.787 | 3.330.535 | 7.351.393 | 983.564 |
| Toplam kâr / zarar ⁽³⁾ | 408.625 | 112.602 | (805) | 15.726 | 88.549 | (676.090) |
| Risken korunma amaçlı işlemler | | | | | | |
| Dönem başı ⁽²⁾ | - | - | 1.456.586 | 1.375.186 | - | - |
| Dönem sonu ⁽²⁾ | - | - | 1.377.758 | 1.456.586 | - | - |
| Toplam kâr / zarar ⁽³⁾ | - | - | 27.758 | 179.011 | - | - |

(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.

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

5.1.4 Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 60.023 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2018 – 41.466 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- Banka, 3 Ekim 2019 tarihinde nitelikli yatırımcılara 300 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.
- 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka'nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben 18 ay içerisinde tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Banka'nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

Altıncı Bölüm

Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

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

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

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

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

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

Y. Ali Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

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

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, hacimlerdeki hafif artış, faiz ortamı ile desteklenen sürdürülebilir gelir yaratımı, disiplinli maliyet yönetiminin devamı ve ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı ile toplam aktiflerini 373,3 milyar TL'ye yükseltmiş, Banka'nın net kârı ise 3.337 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi güçlü likidite yapısını daha da güçlendirmeye devam ederek, 3 aylık ortalama toplam likidite karşılama oranını %173 yabancı para cinsinden likidite karşılama oranını ise %471 seviyesinde gerçekleştirmiştir. Banka, makro dalgalanmaların yarattığı negatif etkilere ve operasyonel risk düzeltilmesinden kaynaklanan tek seferlik etkiye rağmen Ocak 2019'da gerçekleştirdiği 650 milyon ABD doları tutarındaki ilave ana sermaye ihracı, 500 milyon TL tutarındaki sermaye benzeri kredi ihracı ile devam eden içsel sermaye yaratımı sayesinde konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosunu 2018 yılı sonuna göre 169 baz puan artış ile %17,8 seviyesine, ana sermaye oranını ise 212 baz puan artış ile %14,6 seviyesine yükseltmiştir. Banka ayrıca, Ekim ayında Türk Lirası cinsinden gerçekleştirdiği 300 milyon TL tutarındaki sermaye benzeri kredi ihracı ile dördüncü çeyrek sonuçlarına yansıtacak şekilde, sermayesini daha da güçlendirmiştir.

Banka'nın nakdi canlı kredileri 2018 yıl sonuna göre %2'lik büyüme göstererek 215,8 milyar TL'ye ulaşmış, özel bankalar arasındaki pazar payını 26 baz puan artırarak %16,9 seviyesine yükselmiştir. Kredi büyümesi, ağırlıklı olarak Kredi Garanti Fonu desteğinin katkısıyla TL cinsinden kredilerden sağlanırken; Yapı Kredi, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Ayrıca Banka, kredi kartlarındaki lider konumunu %19,4 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafına bakıldığında ise, yılın üçüncü çeyreğinde Banka, hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsinden mevduat ile desteklenerek müşteri mevduatında yıl sonuna göre %7'lik büyüme ile 206,5 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %15,4 seviyesine gelmiştir. Banka stratejik hedefleri doğrultusunda, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payını yıl sonundan bu yana 4 puan artarak %22 seviyesine yükseltmiştir. Aynı doğrultuda bireysel TL vadeli mevduatta 79 baz puan artışla %14,0'e, TL vadesiz mevduatta 115 baz puan artışla %15,3 pazar payına ulaşılmıştır ve böylece fonlama maliyetine olumlu katkı sağlanmıştır. Mevduattaki gelişim kredilerdeki büyümenin üzerinde seyretmiş, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 2018 yıl sonuna göre 3 puan daha iyileşme göstererek %101 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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

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

Gökhan Erün

CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 4 Kasım 2019 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide olmayan mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 305 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 210,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 3.337 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %11,8 olmuştur.

Türk lirası cinsinden krediler ve mevduat kaynaklı büyüme ve güçlü bilanço

Yılın ilk dokuz ayında Banka, 2018 yıl sonuna göre, faaliyet ortamından ve kur hareketlerinden dolayı yavaş olan kredi büyümesi dolayısıyla özel bankalardaki sabit kredi hacmine kıyasla, %2'lik büyüme kaydederek toplam canlı kredi hacmini 215,8 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Bankanın TL kredi büyümesi, 2018 yılsonuna göre özel bankalardaki %2'lik sınırlı büyümeye kıyasla güçlü bir şekilde %5 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın müşteri mevduatı artışı kredi büyümesinin üzerinde seyrederek, %7 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 206,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsinden müşteri mevduatı artışı ile desteklenirken, fonlama maliyetlerine odaklanılmaya devam edilmesiyle birlikte parçalı ve vadesiz mevduattaki güçlü performans yılın üçüncü çeyreğine damgasını vurmuştur. Böylece Banka, bireysel TL vadeli mevduatta 79 baz puan artışla %14'e, TL vadesiz mevduatta 115 baz puan artışla %15,3 pazar payına ulaşmıştır. Bunun sonucunda, Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 3 puan iyileşme göstererek %101 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2018 yılının ikinci yarısında meydana gelen dalgalı seyri ve 2019 yılının ilkyarısındaki seçim dönemini takiben, Yapı Kredi güçlü likidite yapısını, üçüncü çeyrekte de korumaya devam etmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %173 ve %471 olarak gerçekleşmiştir.

Temel bankacılık faaliyetlerinde güçlü performans ve gelir yaratımı

2019 yılının ilk üç çeyreğinde Yapı Kredi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerini, %9 arttırmıştır. 2018 yılındaki enflasyona endeksli tahvil gelirleri açısından düzeltildiğinde bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir artışı %16 oranına ulaşmaktadır. Yılın üçüncü çeyreğinde, faaliyet ortamının ve toplam mevduat maliyetlerindeki 80 baz puanlık iyileşmeye karşın kredi getirilerinde 15 baz puanlık limitli bir azalış sağlayan başarılı aktif pasif yönetiminin desteğiyle, kredi-mevduat spreadinde meydana gelen artış sayesinde net faiz marjı çeyreksel olarak 2 baz puan artmıştır.

Böylece, konsolide olmayan net faiz geliri bir önceki yılın aynı dönemine göre %10 artarak gelir performansını önemli ölçüde desteklemiştir. Yenilenen hizmet modeli ile güçlü ödeme sistemleri ve işlem bankacılığı komisyonları sayesinde bir önceki yılın aynı dönemine göre kuvvetli ve tüm yıl için öngörülenin üzerinde %28 seviyesinde ücret komisyon geliri artışı sağlanmıştır. Ek olarak, gider yönetimindeki sıkı disiplin sürdürülerek 2018 yılının aynı dönemine göre gider büyümesi, öngörülerden altında ve dikkatli maliyet yaklaşımı ile %12 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Gider-gelir rasyosu (2018 yılı giderler kalemi banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılıkları için düzeltilmiş olup, 2018 gelirleri yabancı para kaynaklı beklenen zarar karşılıkları artışlarından korunma konusundaki ticari kar/zararı ve tahsilatları içermemektedir.) %33,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 3.337 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %11,8 olmuştur.

Zorlu faaliyet ortamında sürdürülen ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi 2019 yılının ilk dokuz ayında ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımını sürdürmüştür. Yapı Kredi, devam eden aktif stok yönetimi kapsamında bu dönemde toplam 2,6 milyar TL tutarında takipteki kredi portföyü satışı yapmıştır (-102 baz puan etki). Üçüncü çeyrekteki zorlu faaliyet ortamı ve makroekonomik koşulların etkisiyle takipteki krediler oranı %6,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, kredi riski maliyeti (kur etkisinden korunmak için yapılan işlemler için düzeltilmiştir) 2018 yıl sonuna göre 271 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, ihtiyatlı karşılık ayırma yaklaşımına devam eden Yapı Kredi'nin toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %6,7 seviyesine gerçekleşmiştir.

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

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

İlave ihraçlar, içsel sermaye yaratımı ve karlılık ile güçlü sermaye yapısı

2019 yılının üçüncü çeyreğinde, piyasalardaki dalgalanmaların yarattığı negatif etki ve faaliyet ortamındaki belirsizliğe rağmen Banka'nın sermaye tabanı, Ocak ayında gerçekleştirilen ilave ana sermaye ve sermaye benzeri kredi ihraçları ve devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %17,8, ana sermaye oranı %14,6 ve çekirdek sermaye rasyosu %13,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

1.4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

| milyon TL | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Toplam Aktifler | 373.283 | 348.044 |
| Krediler | 215.804 | 212.556 |
| Mevduat | 210.944 | 202.549 |
| Özsermaye | 40.207 | 39.003 |
| Krediler/Toplam Aktifler | %58 | %61 |
| Mevduat/Toplam Aktifler | %57 | %58 |
| Takipteki Kredi Oranı | %6,9 | %5,5 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | %17,8 | %16,1 |
| milyon TL | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Net Kâr | 3.337 | 3.586 |
| Maddi Ortalama Özkaynak Karlılığı | %11,8 | %14,3 |

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

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

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

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

2019 Yapı Kredi Beklentileri:

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