



Faaliyet Raporu 2018

İÇİNDEKİLER

- 1 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 2 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

BÖLÜM 1

Sunuş

- 8 Kâr Dağıtım Politikası
- 8 2018 Yılı Kârına İlişkin Not
- 8 Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 9 2018 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
- 10 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 12 CEO'nun Mesajı
- 14 Vizyon, Misyon, Strateji, Değerler ve Tarihçe
- 15 Ortaklık Yapısı
- 16 İlk Bakışta Yapı Kredi
- 18 Sektör Konumu
- 19 Özet Finansal Bilgiler
- 20 2018 Yılında Alınan Ödüller
- 22 Bankacılık Faaliyetleri
- 23 Kartlı Ödeme Sistemleri
- 26 Bireysel ve Platinum Bankacılık
- 28 KOBİ Bankacılığı
- 30 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- 36 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
- 38 Hazine
- 40 Alternatif Dağıtım Kanalları
- 46 Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
- 48 İnsan Kaynakları
- 50 Diğer İştirakler
- 51 Müşteri Deneyimi Araştırmaları
- 52 Kurumsal Sosyal Sorumluluk

BÖLÜM 2

BANKA YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 58 Yönetim Kurulu
- 62 Üst Yönetim
- 68 Yönetim Kurulu ve Komiteler
- 71 Yönetim Kurulu Raporu
- 72 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar
- 73 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- 86 Risk Grubuyla Yapılan İşlemler
- 86 Bağlı Şirket Raporu
- 87 Bağımsızlık Beyanları

BÖLÜM 3

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 92 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 94 Risk Yönetimi Politikaları
- 96 2018 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi
- 97 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 98 Kredi Derecelendirme Notları
- 99 31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu
- 256 31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu
- 420 Erişim Bilgileri

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

18 Mart 2019 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,
2. 2018 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2018 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Banka'nın 2018 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
4. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
5. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,
6. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
8. Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan 2018 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
9. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
10. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2018 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2019 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
11. Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2018 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
12. Dilek ve görüşler.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 1 Şubat 2019 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514' üncü ve 516'ıncı maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkey
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Şubat 2019

YAPI KREDİ KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ

yapikredikss.com.tr

"Bizim gibi büyük kuruluşların iki görevi vardır. Biri, kendi işteğal konuları ile ilgili görevleri, ikincisi ise topluma karşı olan görevleridir. Biz kültür ve sanatı seçtik. O yüzden biz, kültür ve sanat bankasıyız." Kâzım Taşkent, 1944



Yapı Kredi olarak "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışıyla ticari faaliyetlerimizi dışında da değer yaratarak, sadece içinde bulunduğumuz toplum için değil, tüm insanlık için de faydalı bir kurum olmayı hedefliyoruz.

Sunduğumuz ürün ve hizmetlerle toplumun ve ülkemizin finansal gelişimine katkı sağlarken, aynı zamanda faaliyette olduğumuz iş kollarıyla paralellik gösteren ve iş süreçlerine entegre edebildiğimiz kurumsal sosyal sorumluluk projelerini de geliştirerek uyguluyoruz.

Kurumsal vatandaşlık bilinciyle sürdürdüğümüz ekonomik ve çevresel sorumluluklarımızın yanı sıra toplumsal alanda eğitime ve kültür-sanat konularına odaklanmaya devam ediyoruz. Maddi ve gönüllü insan kaynağı desteği vererek, yaşadığımız toplumda sürdürülebilir kalkınma hedeflerine hep beraber ulaşmak için geçmişten bugüne üzerimize düşen sorumluluğu yerine getirmek için çalışıyoruz.

Döneminin kurumsal inovasyon örneği olan ve kurum kültürümüzün çok önemli bir parçasına dönüşen "Kültür Sanat Bankası" olma olgusu, takip eden yıllar içinde bu alandaki faaliyetlerimizi aynı kararlılıkla sürdürmemizi ve kültür-sanat alanında bankacılık sektöründe bir rol model olmamızı sağladı.

İlk defa bir özel sektör kurumunun kültür-sanat danışmanlığı kurmasıyla başlayan süreç, halen hafızalarda yer eden Doğan Kardeş dergisinin yayımlanması ile devam etti. Bu alandaki çalışmalarımızı 1992 yılında kurduğumuz Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık A.Ş. ile kurumsal bir yapı altında birleştirmiş olduk.

Eğitim, Yapı Kredi olarak uzun dönemde desteğimizi sürdürmeye kararlı olduğumuz ana faaliyet alanımız.

Mümkün olduğunca çok çocuğa ulaşarak onları çevrelerine, topluma karşı duyarlı, sorgulayan kişilere dönüştürmek için çeşitli projelere destek oluyoruz. Bu kapsamda her türlü ortamda kendini özgür bir şekilde yazılı ve sözlü ifade edebilen, okuduğunu ve dinlediğini anlayan, yorumlayabilen, okuma alışkanlığına sahip, kelime dağarcığı zengin, yaratıcı bireyler yetiştirilmesine yardımcı olmayı hedefliyoruz.

KÜLTÜR SANAT

- Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık
- Toprakten Sonsuzluğa: Çatalhöyük
- Afife Tiyatro Ödülleri
- Aphrodisias Kazıları

EĞİTİM

- Bilim Seferberliği
- Okuyorum Oynuyorum
- Renkli Kalemler
- Vadaa'lardan Eğitime Destek
- Ülkem için Fonu
- Anadolu Bursiyerleri
- Yapı Kredi Kız Meslek Lisesi



Yapı Kredi olarak faaliyetlerimizin çevreye olan negatif etkisini asgari seviyeye indirmek için;

- Doğal kaynakları korumak ve çevresel etkimizi minimize etmek,
- Mümkün olduğu kadar atık oluşumunu önlemek, geri dönüşümü sağlamak ya da bertaraf etmek,
- Çalışanlarımızın ve kamunun çevre duyarlılığını artırmak ve farkındalık düzeyini yükseltmek için çalışıyoruz.

İklim değişikliği alanındaki etkilerimizi finansmanını sağladığımız projeler aracılığıyla yönetiyor, dijital bankacılık alanındaki öncü yaklaşımımızla çevresel etkimizi azaltıyor, satın alma süreçlerimizde de sürdürülebilir değer yaratma ilkesini gözetiyoruz.

Çevre alanındaki performansımızı her yıl kamuya açık olarak yayımladığımız sürdürülebilirlik raporumuzla tüm paydaşlarımızla paylaşıyoruz.

ÇEVRE

- Türkiye'nin Canı Projesi WWF
- Geri Dönüşüm Hareketi
- Ağaç Dikimi Kampanyası
- Dünya Saati
- Biyolojik Çeşitlilik

Yapı Kredi olarak "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışımız doğrultusunda 2008 yılında Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek engelli vatandaşlarımızın finansal hizmetlere erişimlerini artırmak amacıyla Engelsiz Bankacılık programını hayata geçirdik.

Bu proje kapsamında şubelerimiz ve ATM parkurumuzdan oluşan hizmet noktalarımızı engelli vatandaşlarımızın erişimine uygun hale getirirken, hizmet ve ürünlerimizi de yeniden yapılandırmaya devam ediyoruz.

Yapı Kredi Yayınları'nın [YKY] görme engelli vatandaşlarımız için başlattığı destekleyici projeye, KYK'nin kitaplarını görme engellilerin ücretsiz olarak yararlanması için dijital ortama aktarıyor, Home Agent [evde hizmet veren] adını verdiğimiz proje ile engelli vatandaşlarımızın istihdamını gerçekleştiriyor, bir yandan da gönüllü çalışanlarımıza işaret dili eğitimi veriyoruz.

ENGELSİZ BANKACILIK

- Engelsiz Bankacılık Programı

Yapı Kredi olarak toplumsal sorumluluk bilinci ile topluma değer katarken çalışanlarımızın da sorumlu vatandaşlık gereğince gönüllü çalışmalarda bulunmasına teşvik ediyor uygun ortam yaratıyoruz.

Bugün Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu pek çok gönüllülük projesi ile çalışmalarına devam ediyor. Uzun vadede gönüllülük bilincinin ve gönüllü çalışmanın tüm Yapı Kredi ailesi nezdinde yaygınlaşmasını amaçlıyoruz.

Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu kapsamında pek çok Yapı Kredi çalışanı gönüllü olarak projelere destek veriyor.

GÖNÜLLÜLÜK

- Yapı Kredi Gönüllüleri Etkinlikleri
- Bilim Seferberliği
- Kan Bağışı Hayat Kurtarıcı
- Katlamalı Bağış Programı
- Yardımseverlik Koşulları

BİLİM SEFERBERLİĞİ

Yapı Kredi Gönüllüleri

Topluma değer katmak isteyen Yapı Kredililer, Yapı Kredi Gönüllüsü olarak çeşitli sosyal sorumluluk projelerine destek oluyor, bu projelerin hayata geçirilmesine katkı sağlıyorlar.

Young Guru Academy [YGA]

2000 yılında Türkiye’de kurulan kâr amacı gütmeyen uluslararası bir kuruluştur. Çift kanatlı olarak tanımladığımız, vicdanlı ve donanımlı gençler yetiştirir. YGA’lılar; sorunların çözümüne yönelik dünya çapında inovasyonlar geliştirirler. Bunları hayata geçirirken yarattıkları birlikte başarma kültürü ile de rol model olurlar.





Young Guru Academy'nin (YGA), çocuklara bilimi sevdirmek için başlattığı sosyal kalkınma projesi Anadolu'ya Bilim Göçü, devlet koruması altındaki çocuklardan sonra şimdi ise köy okullarındaki çocuklara ulaşıyor. Mardin'in Savur ilçesinde doğan ve kalabalık bir evde yetişen Nobel Ödüllü bilim insanı Aziz Sancar'ın hikayesinden ilham alınarak geliştirilen proje, yeni Aziz Sancarları Anadolu'da keşfetmeyi amaçlıyor.

YGA ve Yapı Kredi Gönüllüleri, bilim seanslarında çocuklarla, karmaşık görünen teknolojilerin özünde ne kadar anlaşılabilir olduğunu gösteren deneyler ve projeler yapıyor. Çocuklar "Elleme bozarsın, dokunma çarpılırsın" laflarını duymadan, miknatis yardımıyla kolayca birleşen elektronik modüllerle kendi devrelerini kurarak otonom araba, oda alarmı, okuma ışığı gibi somut projeler için ilk adımlarını atıyor.

Bilim seanslarında YGA ve Yapı Kredi Gönüllüleri aynı zamanda özgüven, zihinsel merak, berrak zihin ve gelişime açık olmak gibi kavramlar üzerine de çocuklarla bilgilerinin paylaşıyor.

Ekim 2017'de Anadolu'ya Bilim Göçü adıyla başlayan proje, Eylül 2018 itibarıyla Bilim Seferberliği adında ihtiyaç sahibi köy okullarına Bilim Setleri göndermek üzere kapsamını genişletti.

BÖLÜM 1 SUNUŞ

- 8 Kâr Dağıtım Politikası
- 8 2018 Yılı Kârına İlişkin Not
- 8 Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 9 2018 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
- 10 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 12 CEO'nun Mesajı
- 14 Vizyon, Misyon, Strateji, Değerler ve Tarihçe
- 15 Ortaklık Yapısı
- 16 İlk Bakışta Yapı Kredi
- 18 Sektör Konumu
- 19 Özet Finansal Bilgiler
- 20 2018 Yılında Alınan Ödüller
- 22 Bankacılık Faaliyetleri
- 23 Kartlı Ödeme Sistemleri
- 26 Bireysel ve Platinum Bankacılık
- 28 KOBİ Bankacılığı
- 30 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- 36 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
- 38 Hazine
- 40 Alternatif Dağıtım Kanalları
- 46 Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
- 48 İnsan Kaynakları
- 50 Diğer İştirakler
- 51 Müşteri Deneyimi Araştırmaları
- 52 Kurumsal Sosyal Sorumluluk

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Banka'nın 20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanan Kâr Dağıtım Politikası, "Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü dikkate alınarak dağıtılacak kâr payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Esas Sözleşme'ye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir. Kâr dağıtımının Genel Kurul toplantısını takiben en geç bir ay içinde yapılması amaçlanmakta olup, kâr dağıtım tarihine Genel Kurul karar vermektedir. Banka Esas Sözleşmesine göre Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak ihraç edilen ve özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek nitelikte olan borçlanma araçları için faiz ve temettü ödemelerinin iptal edilmesi durumunda, pay sahiplerine de ilgili yıla ilişkin temettü ödemesi yapılmayabilir. Kâr Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve finansal durum da gözetilerek gerektiğinde Genel Kurul onayına sunulmak üzere Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir" şeklindedir.

2018 YILI KÂRINA İLİŞKİN NOT

Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, net dönem kârından 233.371.293,05 TL genel kanuni yedek akçe ayrılması sonrasında ulaşılan 4.434.054.567,94 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem kârının olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2018 yılı Kâr Dağıtım Tablosu raporun 7. sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Yapı Kredi'nin 20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında; Banka Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesi, "Tahvil ve Sair Menkul Kıymet İhracı" başlıklı 8. maddesi, "Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları" başlıklı 11. maddesi, "Yönetim Kurulu Görev Bölümü, Temsil ve Yönetimin Devri" başlıklı 12. maddesi, "Kurumsal Yönetim İlkeleri" başlıklı 17. maddesi ve "Kanuni Hükümler" başlıklı 23. maddesinin, yürürlükteki yasal düzenlemelere uyum ve Banka ihtiyaçları doğrultusunda tadil edilmesine karar verilmiştir. Ayrıca 2018 Haziran'daki Banka sermaye artışı çerçevesinde Esas Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 6. maddesi tadil edilmiştir.

2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2018 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)

1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	8.447.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	869.410.257,00
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Kârı	5.855.489.983,99
4	Ödenecek Vergiler (-)	1.188.064.123,00
5	Net Dönem Kârı (=)	4.667.425.860,99
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	233.371.293,05
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	4.434.054.567,94
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0
11	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	-Toplam	0
12	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)	0
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler	0
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	4.434.054.567,94
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

%17

2018 yılında Yapı Kredi, aktiflerini %17 artırmış ve özel bankalar arasında bir basamak atlayarak Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumuna yükselmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2018 yılı, sadece ülkemiz için değil, tüm dünya için zorlu geçmiştir. Gelişmiş ülke Merkez Bankalarının ve özellikle FED'in 2018 yılındaki parasal sıkılaştırma politikaları, küresel ölçekte düşük faiz-bol likidite döneminin sonuna gelindiğine işaret etmiştir. Bu durum gelişmekte olan ülkeleri olumsuz etkilemiş, portföy yatırımlarının azalmasına ve hatta fon çıkışlarına sebep olmuştur.

2018 yılının ikinci yarısında yurt içi piyasalarda kur ve faizlerde dalgalanma yaşanmıştır. Dalgalanmaların yarattığı belirsizlik, Merkez Bankası'nın uygulamaya koyduğu sıkı para politikası, maliye politikaları ve düzenleyici kurumlar ile bankacılık sektörü arasındaki güçlü iş birliği sayesinde yerini yılsonuna doğru dengelenme sürecine bırakmıştır.

Zorlu piyasa koşullarına rağmen, devam eden Kredi Garanti Fonu desteğinin de etkisiyle bankacılık sektöründe toplam krediler yıllık %14 artarak 2.311 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat tabanı da %19 büyüyerek 2.021 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu doğrultuda mevduat ve Türk Lirası tahviller dâhil hesaplanan kredi/mevduat oranı 5 puan iyileşerek %114 seviyesine gerilemiştir. Takipteki krediler oranı ise 6,3 milyar TL tutarında takipteki kredi satışı ile desteklenerek (25 baz puan etki) 79 baz puan yükselmiş ve %3,7 seviyesine gelmiştir.

2018 yılında Yapı Kredi, piyasada yaşanan dalgalanmalara rağmen konsolide aktif büyüklüğünü %17 artırarak 373 milyar TL'ye çıkarmış ve aktif büyüklüğü açısından özel bankalar arasında bir basamak atlayarak Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumuna yükselmiştir.

Yapı Kredi, Mayıs 2018'de açıklamış olduğu sermaye güçlendirme planı kapsamında Haziran ayında 4,1 milyar TL tutarında bedelli sermaye artışı yapmıştır. Ocak 2019'da ise 650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirmiştir. Bir Türk mevduat bankası tarafından piyasa katımlı 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 yılında da sürdürülebilirlik Yapı Kredi'nin önemli gündem maddelerinden biri olmaya devam etmiştir. Banka, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sergilediği başarılı performans sayesinde BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde 2018 yılında da yer almıştır. Yapı Kredi, Kasım 2018 - Ekim 2019 döneminde endekste yer almaya hak kazanan 50 şirketten biri olmayı başarmıştır.

Yapı Kredi'nin, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2017 yılında 10 üzerinden 9,43 olan kurumsal yönetim notu, Banka'nın kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde 2018 yılında 9,58'e yükselmiştir.

Yapı Kredi, 2018 yılı içerisinde de sosyal sorumluluk alanında önemli adımlar atmıştır. Banka, Young Guru Academy'nin (YGA) çocuklara bilimi sevdirmek için oluşturduğu sosyal kalkınma projesi ile Anadolu'ya Bilim Göçü'nü desteklemeye başlamıştır. Yapı Kredi Gönüllüleri'nin de dâhil olduğu proje kapsamında, 3 yıl içerisinde 50 ilde 5 bin çocuğa ulaşılması hedeflenmektedir. Banka, İşitme Engelliler Federasyonu ve Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı (GETEM) gibi kurumlarla gerçekleştirilen projelerle engelli vatandaşların hayatına değer katmaktadır. Bu kapsamda GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın iş birliği ile 2018 sonu itibarıyla 413 kitap dijital ortama aktararak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur.

Bu vesileyle, Yapı Kredi'nin başarılarla ilerlediği bu yolda bizlerle birlikte olan tüm müşterilerimize, destekleriyle her zaman bizlere güven veren hissedarlarımıza ve yoğun çabalarıyla bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

CEO'NUN MESAJI

%73

Güçlü gelir yaratımı performansı sayesinde Yapı Kredi'nin toplam gelirleri 2018 yılında %45 büyümüştür. Banka, Brüt faaliyet kârı¹ yıllık %73 artışla 12,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2018 yılı, FED'in sıkı para politikalarının etkisinin küresel ölçekte hissedildiği ve yılın ikinci yarısında yurt içi piyasalarda sert kur ve faiz dalgalanmalarının yaşandığı bir yıl olmuştur. Kredi Garanti Fonu desteğinin devam etmesi ve hafifletilen yasal düzenlemeler de dâhil olmak üzere Hükümetimizin uygulamaya aldığı hızlı kararlar ile düzenleyici kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen hamleler bankacılık sektörünü desteklenmiş ve sektör güçlü yapısını muhafaza etmiştir.

2018 yılında Yapı Kredi, nakdi kredilerde yıllık %10 büyüyerek hacmini 221 milyar TL seviyesine taşımıştır. TL kredilerde özel bankalar arasında 40 baz puan pazar payı kazanarak ülkeye olan desteğini bu zor dönemde de devam ettirmiştir. Ek olarak, Kredi Garanti Fonu kapsamında 8,5 milyar TL kredi kullanarak, 2018 yılı kullandırmaları içerisinde %12 pazar payı elde etmiş, toplam pazar payını ise %7,3'e çıkarmıştır. Mevduat tarafında %21 büyüme ile hacim 210 milyar TL seviyesine taşınmış, özel bankalar arasındaki pazar payı 51 baz puan artışla %15,9'a yükselmiştir. Bireysel vadeli mevduatta ise özel bankalar arasında 90 baz puan pazar payı kazanılmıştır. Tüm bu gelişmeler sonucunda Yapı Kredi, Türk Lirası tahviller dâhil hesaplanan kredi/mevduat oranında güçlü bir iyileşme sağlamış ve rasyosunu %104 olarak açıklamıştır.

Güçlü gelir yaratımı performansı sayesinde Yapı Kredi'nin toplam gelirleri 2018 yılında %45 büyümüştür. Diğer yandan, kontrollü gider yönetimi ile, emekli sandığı için ayrılan karşılık tutarı hariç toplam giderler %13 büyüme ile yıllık enflasyonun altında kalmıştır. Bu gelişmeler çerçevesinde gider/gelir rasyosu 10 puanlık iyileşme göstererek %34,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, brüt faaliyet kârında yıllık %73 artışla 12,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

(1) Brüt faaliyet kâr rakamı takip kredi tahsilat gelirleri, yabancı para kaynaklı Beklenen Zarar Karşılıkları artışlarından korunma konusu ticarî kâr/zararlarını ve 2018 yılının 4. çeyreğindeki banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığını içermemektedir.



İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı ile kredi karşılıklarının artırılmasına rağmen, net kâr %29 artış ile 4,7 milyar TL seviyesine gelmiş, maddi ortalama öz kaynak kârlılığı rasyosu 58 baz puan iyileşmiştir. Konsolide sermaye yeterlilik rasyosu geçen yıl sonuna kıyasla 144 baz puan artış ile %14,8 seviyesine yükselmiştir. Ocak 2019'da gerçekleştirilen 650 milyon ABD doları tutarındaki ilave ana sermaye ihracı dâhil edildiğinde ana sermaye rasyosu %12,5 seviyelerine gelmektedir.

Yapı Kredi, büyük önem verdiği kaynakların çeşitlendirilmesi konusunda sene içerisinde başarılı yurt dışı borçlanmalara imza atmıştır. Mart ayında uluslararası yatırımcılara 500 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli Eurobond ihracı gerçekleştirilmiştir. Sene içerisinde uluslararası piyasalardan 5 ile 10 yıl vadeler arasında ipotek teminatlı menkul kıymet ve çeşitlendirilmiş alacak haklarının menkul kıymetleştirilmesi programları kapsamında borçlanmalara imza atılmıştır.

Banka, yıl içinde Türkiye'ye, sektöre ve bankaya duyulan güven neticesinde toplam 2,6 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Yapı Kredi, bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden yeni ürün ve hizmetleri ile müşterilerin hayatını kolaylaştırmaya 2018 yılında da devam etmiştir. Banka, farklılaşan müşteri taleplerini göz önünde bulundurarak ilk hesap açılışı ve müşteri olma deneyimini dijital kanallar için yeniden tasarlamıştır. Bu kapsamda sunulan yeni hizmet modeli ile kullanıcılara şubeye gitmeden Yapı Kredi Mobil uygulaması üzerinden Görüntülü İşlem Asistanları ile görüşerek banka müşterisi olabilme imkânı tanımıştır. 2018 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedi %26, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise yüzde %31 oranında artmıştır.

Bu vesileyle sadık müşterilerimize, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün
CEO

VİZYON, MİSYON, STRATEJİ, DEĞERLER VE TARİHÇE

VİZYON

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

MİSYON

Uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak

STRATEJİ

En güncel teknoloji ve işine bağlı iş gücü grubu tarafından yürütülen iş modeliyle sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı ticari bir banka

Güçlü bilançosunun desteğiyle, kârlılıkta sınıfının en iyisi olarak hissedarlarına sürdürülebilir getiri sağlamak

DEĞERLER

Özgürlük: Yapı Kredi'li, düşüncelerini uygun, yapıcı yöntemlerle ve rahatlıkla ifade eder. Yapı Kredi'li, Banka'nın değerleri çerçevesinde hareket eder, kurumun geleceğe taşınmasına katkı sağlar.

Saygı Duymak: Yapı Kredi'li, müşterilerini ve iş arkadaşlarını ayırım yapmadan, ihtiyaçlarını anlamak üzere dinler. Başkalarının görüşlerine saygı duyar, kendi görüş ve fikirlerinin de dikkate alınacağını bilir.

Adil Olmak: Yapı Kredi'li, müşterilerine, çalışma arkadaşlarına ve Banka'nın menfaat sahiplerine, kişisel çıkarlarını gözetmeksizin, tutarlı davranır. Her durumu objektif bir biçimde değerlendirerek karar verir. Yapı Kredi'li, kurumsal ve toplumsal sorumluluklarının bilincindedir ve bu değerlere uygun davranır.

Açıklık: Yapı Kredi'li, kendi alanıyla ilgili kurumsal bilgileri, müşterileri, iş arkadaşları ve diğer menfaat sahipleriyle gizlilik ilkelerine uyararak, anlaşılır bir

biçimde ve zamanında paylaşır, bu bilgileri ulaştırabilir kılar. Yapı Kredi'li, düşüncelerini de aynı açıklıkla ortaya koyar.

Güven: Yapı Kredi'li, bankacılık bilgisi, donanımı ve kurumsal değerlere olan bağlılığıyla tüm ilgili gruplar arasında güvene dayalı ilişkiler kurar. Yapı Kredi'li, yetki ve sorumluluk verdiği insanlara güvenir. Banka'nın kurumsal değerlerine uygun olarak verdiği sözü zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirir. Müşterilerin sorunlarını sahiplenir, çözüme ulaştırır ve sonuçlarını takip eder.

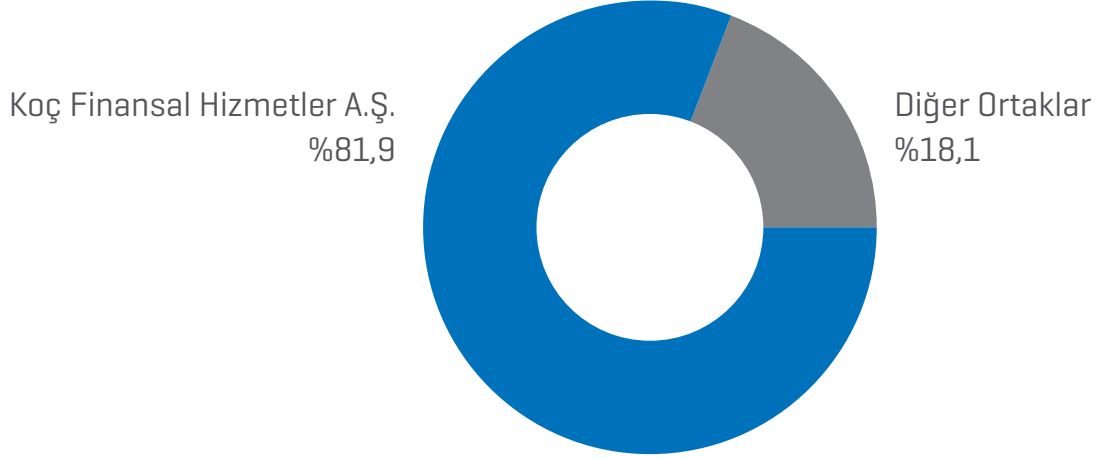
TARİHÇE

1944 yılında Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, bankacılık sektöründe daima öncü bir rol oynamıştır. 2006 yılında, Yapı Kredi ve Koçbank'ın aynı alanda faaliyet gösteren iştirakleri de dahil olmak üzere yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. 2007 yılında, iş kolu bazlı hizmet modeli tamamlanmış, şube ağı genişletme çalışmaları başlamıştır. 2008 yılında, yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanalları

geliştirilerek, şube ağı hızla genişletilmiştir. 2009 yılında, global ölçekte yaşanan kriz ortamında, şube ağı genişlemesine ara verilmiş, sıkı gider yönetimi ve verimlilik çalışmaları gerçekleştirilmiştir. 2013 yılında, sermaye yapısı sağlanmıştır, kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin likidite yönetimine devam edilmiştir. 2015'te dijital bankacılığa odaklanılmıştır. 2017'de katma değer yaratan alan ve ürünlerde odaklanılmış,

sıkı gider yönetimi ile verimlilik artışına devam edilmiştir. 2018'de ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı, etkin likidite yönetimi ve sermaye yapısının güçlendirilmesine odaklanılmıştır. Banka kredi ve mevduatlarda konsantrasyonu azaltmayı, parçalı ve tabana yaygın büyümeyi hedeflemiş ve komisyon yaratımında işlem bankacılığına odaklanmıştır.

ORTAKLIK YAPISI



Ortağın Unvanı	Hisse Tutarı [TL]	Hisse Oranı [%]
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	6.918.131.285,23	81,9
Diğer Ortaklar	1.528.919.998,77	18,1
Toplam	8.447.051.284,00	100,00

Yapı Kredi, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi destekleyen güçlü bir ortaklık yapısına sahiptir. Banka'nın %81,9 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler'e (KFH) aittir. KFH, UniCredit Grubu ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır. Kalan %18,10 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, cirosu, ihracatı ve 94 bini aşkın çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu'nun cirosu Türkiye'nin millî gelirinin %7'sine, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %10'unu oluşturmaktadır.

Kökleri 1473 yılına dayanan UniCredit Grubu, Batı, Orta ve Doğu Avrupa ağıyla 14 temel piyasada faaliyetleri bulunan yalın ve başarılı bir ticari Pan-Avrupa bankasıdır.

Yapı Kredi 29 Haziran 2018 tarihinde 4.1 milyar TL tutarında nakdi sermaye artışını tamamlamıştır ve Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 bin TL'den 8.447.051 bin TL'ye yükselmiştir.

İLK BAKIŞTA YAPI KREDİ

Yapı Kredi, 1944 yılındaki kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı, çalışan memnuniyeti ve yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ile konumunu pekiştirmeye devam etmiştir. 2018 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi 373,4 milyar TL toplam aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankasıdır. Müşteri odaklı yaklaşımı ile daima Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı artırmaya odaklanan Yapı Kredi, 2018 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi kredilerini %10 artırarak 306,3 milyar TL'ye taşımış, bu alanda özel bankalar arasındaki sıralamada ikinci en büyük banka konumunu korumuştur.

Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 854 şube ve 17.577 çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir. Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetleri 4.330 ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı, 3 çağrı merkezi ve yaklaşık 551 bin POS terminalini içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %96'sı şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Yapı Kredi, yurt içi ve yurt dışı bankacılık iştirakleri ile öncü bir finansal hizmet kuruluşudur. Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri perakende bankacılık (bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve kartlı

ödeme sistemleri, özel bankacılık ve varlık yönetimi) ile kurumsal ve ticari bankacılık altında yürütülmektedir. Banka'nın operasyonları, portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi iştirakleri ile Hollanda, Malta ve Azerbaycan'daki yurt dışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

Aktif Büyüklük

373,4

milyar TL

+%17

Toplam Gelirler

20

milyar TL

+%45

Net Kâr

4.668

milyon TL

+%29

Brüt Faaliyet Kârı

12,4

milyar TL

+%73

Ekonomiye Katkı

306,3

milyar TL

Maddi Özkaynak
Kârlılığı

%14,2

+%58

Kredi Riski Maliyeti

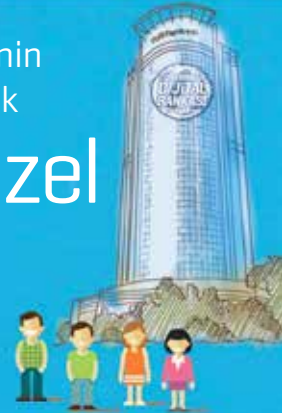
+%2,74

168
bp artış

Türkiye'nin
en büyük

3. özel

bankasıyız



Krediler



Nakdi Kredi Hacmi

220,5

milyar TL

+%10

Krediler/Toplam Aktifler

%59

Mevduat



Mevduat Hacmi

210,3

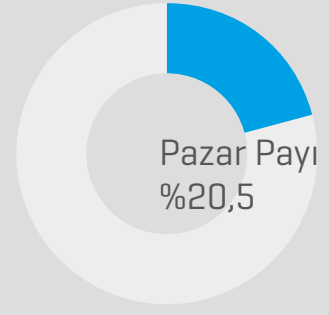
milyar TL

+%21

Mevduat/Toplam Aktifler

%56

Kredi Kartı



Kredi Kartı Sayısı

11,8

milyon

30 yıldır kredi kartları alanında
tarihi liderlik

Kredi/Mevduat Oranı

%104

Özsermaye

39

milyar TL

Ana Sermaye Oranı

%11,4

Likidite Karşılama Oranı

%136

Gider/Gelir Oranı

%34,2

Sermaye Yeterlilik Oranı

%14,8

Tamamlanan Sermaye Güçlendirme Planı

1,65

milyar
ABD
doları

İlave Ana Sermaye

650

milyon
ABD
doları

Bedelli Sermaye Artışı

1

milyar
ABD
doları

Kredi Garanti Fonu

8,5

milyar TL

%12

2018 Pazar Payı

%7,8

Pazar Payı

SEKTÖR KONUMU

	Pazar Payı	Sıralama
Toplam Banka		
Toplam Krediler (Nakdi+Gayrinakdi)	%9,8	4
Mevduat	%10,0	5
Dağıtım Ağı		
Çalışan Sayısı ⁽¹⁾	%9,1	5
Şube Sayısı ⁽¹⁾	%8,2	6
ATM	%8,6	5
Dijital Bankacılık	%12,3	-
Perakende Bankacılık		
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%20,7	1
POS Ciro	%19,3	1
Kredi Kartı Sayısı	%17,8	1
Tüketici Kredileri	%8,4	6
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%9,6	5
Kurumsal ve Ticari Bankacılık		
Leasing İşlem Hacmi	%20,7	1
Faktoring Ciro	%16,7	-
Çek Tahsilat ve Ödemeleri	%10,9	1
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi		
Yatırım Fonları	%16,6	2
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%11,1	1

Notlar:

(1) Banka çalışan sayısı: 17.577; Banka şube sayısı: 854
Hesaplamalar 28 Aralık 2018 tarihli BDDK haftalık verilerine ve Aralık 2018 tarihli BDDK aylık verilerine göre yapılmıştır
Dijital Bankacılık pazar payı müşteri sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

	2017	2018	Değişim
Bilanço			
Aktifler (milyar TL)	320,1	373,4	%17
Nakdi + Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	278,7	306,3	%10
Krediler (milyar TL)	199,9	220,5	%10
Mevduat (milyar TL)	173,4	210,3	%21
Kârlılık			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	13.779	20.037	%45
Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	5.820	6.685	%15
Net Kâr (milyon TL)	3.614	4.668	%29
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽¹⁾	%13,6	%14,2	58 bp
Aktif Kârlılığı	%1,1	%1,4	25 bp
Gider/Gelir Oranı	%42	%33	-887 bp
Likidite ve Sermaye			
Sermaye Yeterlilik Oranı	%13,4	%14,8	144 bp
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	%9,9	%11,4	153 bp
Banka Kredi/(Mevduat + TL Tahviller) Oranı	%112	%104	-798 bp
Aktif Kalitesi			
Takipteki Krediler Oranı	%4,4	%5,3	95 bp
Toplam Karşılık Oranı ⁽²⁾	%114	%109	-474 bp
Risk Maliyeti ⁽³⁾	107 bp	257 bp	151 bp

Notlar:

bp (baz puan) yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir

(1) Banka'nın yıllık kârının ortalama özkaynak toplamına oranı. Ortalama özkaynak toplamı, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi birleşmesi sonucu oluşan 979 milyon TL şerefiye çıkartılarak hesaplanmaktadır

(2) Özel ve genel karşılıklar dâhil edilmiştir

(3) Tahsilatlar hariç toplam kredi değer düşüş karşılıklarının toplam brüt nakdi kredilere oranı

2018 YILINDA ALINAN ÖDÜLLER

Genel Bankacılık		Bankacılık Ürünleri	
Özel Bankacılıkta En İyi Hizmet	Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Anketi	VISA Bireysel Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Vizyonist 2018
Özel Bankacılıkta En İyi Filantropi Hizmeti	Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Anketi	VISA Ticari Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Vizyonist 2018
Uluslararası Müşterilere En İyi Hizmet	Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Anketi	VISA Ticari Banka Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Vizyonist 2018
Özel Bankacılıkta Türkiye'nin En İyi Bankası	International Finance	Dijital Koruma Sigortası: Sigorta Çözümleri kategorisinde Yılın En Yeni Ürün veya Servisi - Gümüş Ödül	Stevie Ödülleri
Özel Bankacılıkta Türkiye'nin En İyi Bankası	Global Banking and Finance Review	Yılın Yapılandırılmış Dış Ticaret Finansmanı İşlemi - Birincilik Ödülü	
Dijital İş Gücü Projesi: VISA Operasyonel Mükemmeliyet Ödülü	Vizyonist 2018	Yılın Satın Alma Finansmanı - İkincilik Ödülü	Bonds&Loans
		Yılın Sendikasyon Kredisi - İkincilik Ödülü	Bonds&Loans
		Yılın Proje Finansmanı İşlemi - Üçüncülük Ödülü	Bonds&Loans
		Yılın Finansal Kurum Tahvil İhracı İşlemi - Üçüncülük Ödülü	Bonds&Loans
		En İyi Nakit Yönetimi Bankası	Euromoney
		Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası	Euromoney
Alternatif Dağıtım Kanalları			
Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi	En İyi Müşteri İlgörü Uygulaması - Gümüş Ödül	Avrupa Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri Ödülleri	
	En İyi Teknoloji Kullanımı - Altın Ödül	Stevie Satış ve Müşteri Hizmetleri Ödülleri	
	Yılın Çağrı Merkezi - Gümüş Ödül	Stevie Satış ve Müşteri Hizmetleri Ödülleri	
	Yılın Satış Büyüme Başarısı - Altın Ödül	Stevie Satış ve Müşteri Hizmetleri Ödülleri	
	Yılın Satış Süreci - Bronz Ödül	Stevie Satış ve Müşteri Hizmetleri Ödülleri	
Yapı Kredi Mobil	En İyi Görsel Tasarım kategorisinde Mükemmellik Ödülü	Communicator Ödülleri	
	En İyi Kullanıcı Arayüzü - Mükemmellik Ödülü	Communicator Ödülleri	
	En İyi Kullanıcı Deneyimi - Mükemmellik Ödülü	Communicator Ödülleri	
	Entegre Mobil Deneyimi kategorisinde Üstünlük Ödülü	Communicator Ödülleri	
	Finansal Servisler / Bankacılık kategorisinde Bronz Ödül	Stevie Ödülleri	
	Genel - Finans kategorisinde Mükemmellik Ödülü	Communicator Ödülleri	
	İşletme - Kurum kategorisinde Gümüş Ödül	Stevie Ödülleri	
	Mobil Uygulama - Bankacılık ve Finans kategorisinde Üçüncülük Ödülü	16. Altın Örmcek Web Ödülleri	
	Örnek Uygulama kategorisinde Mükemmellik Ödülü	Communicator Ödülleri	
	İnovasyon& Deneyim kategorisinde Gümüş Ödül	Stevie Ödülleri	
Yapı Kredi Mobil - Jet İşlemler	Entegre Mobil Deneyimi kategorisinde Bronz Ödül	Stevie Ödülleri	
	Entegre Mobil Deneyimi kategorisinde Altın Ödül	Stevie Ödülleri	
Yapı Kredi Mobil - Kredi Kartı ile Temassız Giriş	İnovasyon ve Deneyim kategorisinde Altın Ödül	Stevie Ödülleri	
	Finansal Servisler kategorisinde Yılın En Yeni Ürün veya Servisi - Altın Ödül	Stevie Ödülleri	
Yapı Kredi Mobil - Panik Yok Butonu	Müşteri Deneyimi kategorisinde İkincilik Ödülü	IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri	
	İnovasyon kategorisinde Birincilik Ödülü	Müşteri Deneyimi Arenası	
Yapı Kredi Mobil ATM'ye Dokunmadan Para Çekme ve Yatırma	Dijital Kanallar kategorisinde İkincilik Ödülü	IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri	
Yapı Kredi Mobil Ford SYNC3 Entegrasyonu	Entegre Mobil Deneyimi kategorisinde Bronz Ödül	Stevie Ödülleri	
	İnovasyon& Deneyim kategorisinde Bronz Ödül	Stevie Ödülleri	
Yapı Kredi Mobil Müşteri Deneyimi Yenilikleri	Türkiye'de Yılın En İyi İnovasyon Projesi kategorisinde Üçüncülük Ödülü	IDC	
Yapı Kredi Mobil - Touch One Screen Experience	Omnichannel kategorisinde Birincilik Ödülü	Müşteri Deneyimi Arenası	
Yapı Kredi Dijitalleştirilmiş Talimat Sistemi	Dijital Kanallar kategorisinde Üçüncülük Ödülü	IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri	
Yapı Kredi Pay	Mobil Ödeme Çözümleri / Dijital Kanallar kategorisinde Birincilik Ödülü	IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri	
	Ödeme Çözümleri kategorisinde Yılın En Yeni Ürün veya Servisi - Altın	Stevie Ödülleri	
Yapı Kredi Web Sitesi: (yapikredi.com.tr)	Bankacılık - Fatura kategorisinde Üstünlük Ödülü	Communicator Ödülleri	
	Kullanıcı Arayüzü kategorisinde Üstünlük Ödülü	Communicator Ödülleri	
	Kullanıcı Deneyimi kategorisinde Üstünlük Ödülü	Communicator Ödülleri	
	Bankacılık kategorisinde Gümüş Ödül	Stevie Ödülleri	
	Bankacılık ve Finans kategorisinde Halkın Favorisi	16. Altın Örmcek Web Ödülleri	
Dünyanın En İyi Entegre Kurumsal Bankacılık Sitesi	Global Finance Best Digital Bank Awards		
Finansal Servisler kategorisinde Gümüş Ödül	Stevie Ödülleri		

Akıllı İçerik Çıkarım Projesi (SAFİR)	Türkiye'de Yılın En İyi İnovasyon Projesi kategorisinde İkincilik Ödülü	IDC
ATM Yenileme	Türkiye'de Yılın En İyi İş Etkinleştirme Projesi kategorisinde İkincilik Ödülü	IDC
ATM Replatforming: En İyi ATM / Self Service Deneyimi		Bank Customer Experience
Avrupa'nın En İyi Fatura Ödeme ve Gösterimi		Global Finance
Avrupa'nın En İyi Kurumsal Dijital Bankası		Global Finance
Avrupa'nın En İyi Kurumsal Mobil Bankacılık Uygulaması		Global Finance
Avrupa'nın En İyi Kurumsal Portal Hizmetleri		Global Finance
Avrupa'nın En İyi Kurumsal Site Tasarımı		Global Finance
Yapı Kredi	Grand Stevie	Stevie Ödülleri
İştirakler		
Yapı Kredi Portföy	Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri	TSPB 3. Sermaye Piyasaları Ödülleri
	Türkiye'nin Emeklilik Fon Yönetiminde Saygın Lideri	Wealth & Finance International
	Türkiye'nin En İyi Emeklilik Fon Yöneticisi	Global Business Outlook
	Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi	Global Brands Magazine
	Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi	Wealth & Finance International
	Türkiye'nin En İyi Varlık Yönetimi Şirketi	International Business Magazine
	Türkiye'nin En İyi Yatırım Stratejisi	Business Vision
	Türkiye'nin En Yenilikçi Portföy Yönetim Şirketi	International Finance
Yapı Kredi Leasing	Türkiye'nin En Yenilikçi Portföy Yönetimi Şirketi	Global Business Outlook
	Sektörünün En Beğenilen Şirketi - Birincilik Ödülü	Capital dergisi
	Bankacılık ve Finans Kategorisinde Gümüş Ödül	Horizon Interactive Awards
	Yapı Kredi Leasing Web Sitesi - En İyi Uygulama	Communicator Ödülleri
Yapı Kredi Leasing Web Sitesi - Kullanıcı Arayüzü	Communicator Ödülleri	
Yapı Kredi Faktoring	Sektörünün En Beğenilen Şirketi - İkincilik Ödülü	Capital dergisi
	Türkiye'nin En İyi İhracat Faktoring Şirketi - Üçüncülük Ödülü	FCI
Yapı Kredi Azerbaycan	2018'in En İtibarlı Bankası	Global Banking and Finance Review Ödülleri
Kurumsal İletişim Yönetimi		
Yapı Kredi Gönüllüleri Anadolu'ya Bilim Göçü	Finansal Hizmetler Kategorisi Kazananı	The Peer Mükemmellik Ödülleri
	Türkiye Kazananı	The Peer Mükemmellik Ödülleri
	Dönüştüren Pazarlama Etkisi Kategorisi - Toplumsal kategorisinde Felis Ödülü	Felis Ödülleri
	Film Kategorisi - Kurumsal kategorisinde Felis Ödülü	Felis Ödülleri
	Film / TV - Sinema kategorisinde Büyük Ödül	Kristal Elma
	Film / TV ve Sinema / Toplumsal Sorumluluk kategorisinde Kristal	Kristal Elma
	Entegre Kategorisi - Finansal Hizmetler kategorisinde Başarı Ödülü	Felis Ödülleri
	Film Kategorisi - Finansal Hizmetler kategorisinde Felis Ödülü	Felis Ödülleri
Yapı Kredi Digitalent	Online Film / Banka, Sigorta ve Finansal Hizmetler kategorisinde Kristal	Kristal Elma
	Uygulamada Mükemmellik / Yapım Yönetim / En İyi Kast kategorisinde Kristal	Kristal Elma
	Uygulamada Mükemmellik / Yapım Yönetim / En İyi Reklam Filmi Yönetmen kategorisinde Kristal	Kristal Elma
	Finansal Hizmetler / Film kategorisinde Başarı Ödülü	Felis Ödülleri
Göz - ID / Darbukacı Tavşan	Finansal Hizmetler / Film kategorisinde Başarı Ödülü	Felis Ödülleri
	Tasarım / Çok Amaçlı Markalaşma / Yeni veya Yenilenen Marka Kimliği kategorisinde Kristal	Kristal Elma
Yapı Kredi Kültür Sanat Binası	Tasarım / Tasarımda Mükemmellik / Logo Tasarımı kategorisinde Kristal	Kristal Elma
	Tasarım / Ambalaj Tasarımı / Ambalaj Çalışmaları kategorisinde Kristal	Kristal Elma
Yapı Kredi Yayınları - Uyku Şiirleri	Tasarım / İletişim Tasarımı / Promosyon Malzemesi kategorisinde Gümüş Ödül	Kristal Elma
	Üretimde Ustalık Kategorisi - Ambalaj Tasarımı bölümü Felis Ödülü	Felis Ödülleri
	Yarışma ve Festivaller kategorisinde Birincilik Ödülü	Doğrudan Pazarlama Ödülleri
Yapı Kredi Hackathon		Campaign Türkiye Agency & Brand of the Year Ödülleri
Bankacılık & Finans kategorisinde Gümüş Ödül		MarCom Ödülleri
Marka Konferansı	Platinum Ödül	
Marketing Meetup -	Markalı İçerik / Canlı Deneyimde Ünlü Entegrasyonu kategorisinde Başarı Ödülü	Felis Ödülleri

BANKACILIK FAALİYETLERİ

Perakende Bankacılık

Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi ve KOBİ Bankacılığı'nı içermektedir.

Perakende Bankacılık, Bireysel (finansal varlığı 100 bin TL'ye kadar olan müşterilere yönelik) ve Platinum (finansal varlığı 100 bin-500 bin TL arasında olan müşterilere yönelik) bankacılık alt birimlerine ayrılarak, finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere hizmet sunmaktadır. Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan bireylere hizmet vermektedir. KOBİ Bankacılığı ise yıllık cirosu 10 milyon ABD dolarının altında olan şirketlere hizmet vermektedir.

Banka'nın İş Kolu Bazında Dağılımı

Gelirler

%53

Krediler

%44

Mevduat

%64

İştirakler

Yapı Kredi Yatırım

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Toplam yıllık cirosu 10 milyon ABD dolarının üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, Ticari Bankacılık (10-100 milyon ABD doları) ve Kurumsal Bankacılık (100 milyon ABD doları üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.

Banka'nın İş Kolu Bazında Dağılımı

Gelirler

%33

Krediler

%56

Mevduat

%36

İştirakler

Yapı Kredi Leasing

Yapı Kredi Faktoring

Yapı Kredi Netherland

Yapı Kredi Azerbayjan

Yapı Kredi Malta

Notlar:

Toplam gelirler içinde perakende bankacılık ve kurumsal ve ticari bankacılık gelirlerinden geriye kalan %14 pay hazine ve diğer operasyonlar tarafından elde edilmektedir. Banka'nın diğer iştirakleri, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Banque de Commerce et Placements, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Teknoloji ile Allianz Yaşam ve Emeklilik'i kapsamaktadır.

2 Şubat 2019 tarihi itibarıyla, Mikro ve Orta Büyüklükte olan KOBİ'ler Perakende Bankacılık altında izlenmeye devam ederken, Büyük ölçekli KOBİ'ler, Ticari Bankacılık altında izlenmeye başlanmıştır.

KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ

Profil

Kredi Kartı Adedi	11,8 milyon
Banka Kartı Adedi	11,1 milyon
Üye İşyeri Adedi	531 bin

Sektör Konumu

Sektör Konumu	Pazar Payı
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%20,7
Kredi Kartı Ciro	%19,0
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%28,0
POS Ciro	%19,3
Kredi Kartı Sayısı	%17,8

Ürün ve Hizmetler

Worldcard, World Gold, World Platinum, Play, Taksitçi, World Eko, Opet Worldcard, Fenerbahçe Worldcard, KoçAilem Worldcard, Adios, Adios Premium, Crystal, World Business, Banka Kartları (TLcard, Play TLcard, Business TLcard) Masaüstü POS, Mobil POS, Temassız POS, ADSL POS, Yazarkasa POS, Sanal POS, Mail Order

Tarihsel olarak sektör liderliği

Yapı Kredi, 1988 yılından bu yana, ana kredi kartı markası World ile kartlı ödeme sistemlerinde sektör lideridir. Banka, lider konumunu, daima müşteri beklentilerinin ötesine geçen ve kartlı ödeme sistemlerinde yenilikler açısından sektöre öncülük eden çalışmalarıyla her sene daha da pekiştirmektedir. 2018 senesinde Banka, yenilikçi yaklaşımına devam etmiş ve 11,8 milyon kredi kartıyla sektör liderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 2018 Nilson Raporu'na göre Kıta Avrupası'ndaki liderliğini pekiştirmiş ve basamak atlayarak Avrupa'nın beşinci en büyük kredi kartı programı olarak konumlanmıştır. Yapı Kredi, kartlı ödeme sistemlerinin büyüklüğü bazında, dünya sıralamasında ise 53. sırada yer almaktadır.

Yapı Kredi 2018 yılında, yoğun rekabete ve zorlu piyasa koşullarına rağmen, kredi kartı toplam alacak bakiyesinde liderliğini koruyarak kârlılığında güçlü bir büyüme sergilemiştir. Banka yıl boyunca yeni müşteri kazanımı, müşteri ilişkilerinde kalıcılık, maliyet azaltımı ve çapraz satışı artırımına odaklanmış ve aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puan ödüllendirilmesinde disiplinli hareket etmek amaçlı yaklaşımını korumuştur.

2018 yılında Yapı Kredi, 27,9 milyar TL kredi kartı alacak bakiyesi, 151 milyar TL kredi kartı ciro ve 158 milyar TL POS ciro ile bu üç alanda da sektör lideridir. Banka ayrıca 2018 yıl sonu itibarıyla 8,4 milyar TL ticari kredi kartı alacak bakiyesi ile bu alandaki liderliğini de korumuştur.

Kart kullanıcılarına daima yenilikçi çözümler

2018 yılında Yapı Kredi, sektördeki konumunu güçlendirmek ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla mevcut çalışmalara ek olarak birçok yenilikçi projeye imza atmıştır. Bu çalışmalardan satırbaşları aşağıda özetlenmiştir.

- Kart hamillerinin kart kullanım alışkanlıklarını daha iyi tanımlayarak, kişiye özel ve daha etkin teklifler üretmek için veri analizi konusunda yeni yaklaşımlar hayata geçirilmeye devam edilmiştir.
- Banka'nın diğer iş kolları ile sinerji yaratılarak bireysel ve ticari müşterilerin doğru ürün ve ürün özelliklerinden faydalanması sağlanmıştır.

KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ



531 bin üye işyerinden

>80 kampanya

Yapı Kredi 2018 yılında, 531 bin üye işyeri vasıtasıyla sunduğu aylık 80'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını artırarak sürdürmüştür.

- yapikredi.com.tr ve sosyal medya üzerinden alınan kart başvurularına ek olarak Yapı Kredi Mobil uygulaması üzerinden müşterilerin, uygulamaya giriş dahi yapmalarına gerek olmaksızın, kart başvurularını yapabilecekleri akış hayata geçirilmiştir.
- Sürdürülebilirlik, verimlilik ve doğayı koruma odaklı çalışmalar kapsamında müşterilerin e-hesap özeti tercih etmesi yönünde önemli bir ivme sağlanmış olup maliyetler etkin şekilde yönetilmiştir.
- Kartlı ödeme sistemlerinin dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi, tüm dijital ödeme çözümlerini Yapı Kredi Pay çatısı altında birleştirmiştir. Bu kapsamda, müşterilerin internet alışverişlerinde ödeme deneyimine hız kazandırmak adına QR Kod ile Ödeme ve Opet istasyonlarından akaryakıt alımlarında ödemelerini araçtan inmeden kolayca gerçekleştirebilmelerine olanak tanıyan Araçta Ödeme fonksiyonları sunulmuştur. Yapı Kredi Pay çözümlerinden biri olan ve Android özellikli cep telefonları ile temassız ödeme yapılabilmesini sağlayan Mobil Ödeme fonksiyonu ile Yapı Kredi Mobil ve Yapı Kredi Cüzdan uygulamaları, Türkiye'de mobil ödeme işlemlerinin en çok gerçekleştirildiği uygulamalar olmuştur.
- Yapı Kredi Cüzdan uygulamasını World Mobil markasıyla müşterilerin kullanımına sunmak üzere 2018 yılında yenileme projesi yürütülmüştür. World Mobil ile müşterilerin harcama

alışkanlıkları ve konum bilgilerine göre kampanya önerileri, kampanyalardaki kazanımların takibi, kart bilgilerinin sorgulanması, kart başvuru ve limit artış özelliği, Panik Yok butonu ile kartların geçici olarak kapatılması, kart yetkilerinin yönetimi ve Yapı Kredi Pay dijital ödeme çözümleri gibi birçok özelliği kullanıcı dostu yeni ara yüzü ile 2019 yılının başında müşterilerine sunmak üzere çalışmalar yürütülmüştür.

- Müşterilerin kartlı alışveriş deneyimine hız ve kolaylık katan, üye işyerleri için ise kasada geçirilen zamanı azaltarak alışveriş sirkülasyonunu artıran kartların temassız özelliğinde, adet liderliğine ek olarak, Yapı Kredi 2018 yılında temassız cirosunda da lider olmuştur.
- 2018 yılında Türkiye'nin dijital bankası söylemine paralel olarak KOBİ müşterilerinin, ticari hayatlarında ayrıcalıklar sağlayan World Business karta Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi ve Müşteri İletişim Merkezi üzerinden kolay ve hızlı bir şekilde başvuru yapması sağlanmıştır.

Öncü üye işyeri ağı

2018 yılında Yapı Kredi, yenilikçi ve geniş ürün yelpazesi ile üye işyeri alanında öncü olmaya devam etmiştir. Banka, 2018 yılında, hem faiz oranları hem de kurlardaki dalgalanmaların etkisiyle piyasalarda yaşanan güçlüklerle rağmen, 531 bin üye işyeri vasıtasıyla sunduğu aylık 80'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını artırarak sürdürmüştür.

lider

Yapı Kredi 2018 yılında temassız ödemede adet liderliğine ek olarak, ciroda da lider olmuştur.



2018 yılında Banka, üye işyeri alanında pozitif performansını devam ettirmiştir, aynı zamanda öncü adımlar atarak sektöre yön vermiştir:

- Üye işyeri ile ilgili dijital kanallarda dönüşüme ve teknolojik gelişmelere öncelik verilmiştir:
 - Sektörde bir ilk olan POS Avans ürünü hayata geçirilmiştir. Üye işyerlerine zahmetsiz bir şekilde, Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi, Kurumsal Mobil Şube veya şubeler aracılığıyla verecekleri para transferi talimatıyla POS alacaklarını vadesini beklemeden ödeyebilmelerine olanak sağlamıştır
 - Müşteri kazanımını artırmak ve mevcut satış kanallarına yenisini eklemek amacıyla Türkiye’de bir ilk olarak 2018 yılında Müşteri İletişim Merkezi kanalı üzerinden üye işyeri satışına başlanmıştır.
 - Üye işyerlerine güncel teknik standartlarda, en güvenli hizmeti verebilmek ve bunların yanında e-ticaret hayatlarını kolaylaştırabilmek adına yeni Sanal POS altyapısına ek özellikler kazandırılarak, altyapının geliştirilmesine devam edilmiştir.

- Dünyanın en büyük ödeme sistemlerinden, China UnionPay (CUP) ile iş birliği gerçekleştirilmiş ve bu kapsamda Yapı Kredi POS ve ATM'lerinde, Visa, Mastercard ve Troy logolu kartlara ek, CUP logolu banka ve kredi kartlarının kabulüne başlanmıştır.
- Üye işyerlerinin belirli bir ciroya kadar aylık sabit bir ücret karşılığında komisyonuz işlem yapmalarına olanak sağlayan Komisyonuz POS ürün yelpazesine -sahadan gelen olumlu tepkiler ve talepler doğrultusunda müşterilerin beklentilerine paralel - yeni Komisyonuz POS teklifleri eklenmiştir.
- Yazarkasa POS üretici firmaları ile yapılan anlaşmalar sayesinde en geniş ürün yelpazesini sunan banka konumu korunmuş, yazarkasa POS firmaları ile birlikte düzenlenen puan ve taksit kampanyaları sayesinde üye işyerleri desteklenerek büyüme sağlanmıştır.
- World Lisans anlaşması olan 3 banka ile iş birliği sürdürülmüş böylece World Sadakat Programı'nın büyümesi sağlanmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi'nin 2019 yılında kartlı ödeme sistemlerine ilişkin hedefleri arasında;

- Dijital kanallardaki müşteri deneyimi iyileştirmeleri ile hem kart hem de POS müşterilerinin dijital kanal kullanım oranının artırılması
 - World Mobil ile müşterilerin kart kullanım alışkanlıklarının dijitalleştirilmesi ve alışveriş öncesi, anı ve sonrasında tüm ihtiyaçlarının karşılanmasını sağlayarak kart dünyasındaki dijital dönüşüme öncülük edilmesi
 - Yapı Kredi Pay çatısı altında sunulan yeni nesil dijital ödeme çözümlerine yenilerinin eklenmesi ve müşterilerin hızlı ve kolay bir ödeme deneyimi yaşamasının sağlanması
 - Müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak geliştirilen, kredi limitine veya banka hesabına ihtiyaç duymadan, içine yüklenen tutar kadar nakit çekim ve harcama yapılabilen World Nakit ön ödemeli kartın müşteri bazının artırılması
- bulunmaktadır.

BİREYSEL VE PLATİNUM BANKACILIK

Profil

Şube Adedi	776
Portföy Yönetmeni	1.626

Sektör Konumu

Sektör Konumu	Pazar Payı
Tüketici Kredileri	%8,4
Bireysel İhtiyaç Kredileri	%9,6
Konut Kredileri	%7,1
Taahhüt Kredileri	%9,3

Ürün ve Hizmetler

Mevduat (Vadeli Mevduat, Vadesiz Mevduat, Esnek Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Altın Mevduatı, 5D Mevduat), Çalışan Vadeli Hesap, Konut Kredisi Konut Kredisi, İpotekli Bireysel Finansman Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, Bireysel İhtiyaç Kredisi, Taahhüt Kredisi, Fordfinans Taahhüt Kredisi, Bireysel Esnek Hesap, Bankacılık Paketleri, Fatura Ödemeleri, Düzenli Ödemeler, Kira Ödemeleri, Taksitli Eğitim Sistemi (TEST) Okul Ödemeleri, Kiralık Kasa, Hurda Altın, Toplama, Bireysel Emeklilik, Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta, Kartopu, İlk Param, Çeyiz Hesabı, Konut Hesabı, Findeks Paketi

Yapı Kredi müşteri odaklı stratejisi kapsamında, Perakende Bankacılık iş kolunda bireysel ve platinum alt birimleriyle müşterilerine geniş yelpazede değer yaratan ürün ve hizmetler sunmaktadır. Banka, tüm sigortacılık faaliyetlerini ise Perakende Bankacılık altında faaliyet gösteren Bankasürans birimi üzerinden gerçekleştirmektedir.

Banka, 2018 yılında müşterilerine yenilikçi ürünler sunmaya, dijital kanalların kullanımını artırmaya ve aktif müşteri tabanını genişletmeye devam ederken, stratejik ürünlerde güçlü piyasa konumunu korumuştur.

Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi, Bireysel Bankacılıkta gelir ve aktif müşteri bazında büyümeye devam etmiş, müşterilerine 2018 yılında Banka'nın 776 şubesi, Çağrı Merkezi ve tüm dijital kanallarıyla hizmet sunmaktadır.

Yenilikçi yaklaşım ve daha yüksek müşteri memnuniyeti stratejisiyle yola çıkan, müşterilere tek noktadan çok daha hızlı hizmet verilmesini sağlayan yeni servis modeli 400 şubede hayata geçirilmiştir. 2018 yılı içinde 1200 adet ATM yenilenmiştir.

Yapı Kredi, yeni hizmet modeli ve donanımlı satış ekibiyle müşterilerine hizmette mükemmelliği hedeflemeye devam etmektedir. 2019 yılı ilk yarısı sonunda tüm Yapı Kredi şubelerinde tek noktadan hizmet modeline geçilmesi hedeflenmektedir.

Türkiye'nin Dijital Bankası Yapı Kredi, satış süreçleri ve müşteri deneyiminde dijitalleşme stratejisi doğrultusunda pek çok proje hayata geçirerek 2018 yılında da bankacılığın dijital dönüşümünde öncü rol oynamaya devam etmiştir. Bu anlamda Yapı Kredi 2018 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedinde %26, mobil bankacılık aktif müşteri adedinde ise %31 artış göstermeyi başarmıştır. Aktif dijital müşterilerin içinde mobil bankacılık kullanım oranı ise %88'e kadar ulaşmıştır.

Nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %96'yı aşmış, dijitalden ürün satış penetrasyonu 2018'de de artışını sürdürerek %55'e ulaşmıştır. Finansal işlemlerin %45'i aşkın payı ATM hariç dijital kanallarımızdan gerçekleşmektedir.

2018 yılının son ayında hayata geçirilen yeni bir hizmetle tüketiciler şubelere gitmeye ihtiyaç duymadan Yapı Kredi Mobil ile müşteri olabilmektedirler. Bireylerin hayatlarına değer katacak ürün ve hizmetler sunma hedefi doğrultusunda hayata geçirilen bu yeni hizmet sayesinde, Yapı Kredi'de yeni hesap açmak hiç olmadığı kadar kolay bir hale gelmiştir.

2017 senesinde hayata geçirilen "şubelerimizde dijital ürün satış servis modeli" sayesinde, 2018 senesinde 30'dan fazla ürün ve hizmeti şubelerde kâğıtsız, imzasız satış süreçleri ile tabletler üzerinden dijital onayla sunulmaktadır. Bu servis modeli ile 2018'de 15 milyon kâğıt tasarrufu ve müşteri temsilcisi başına günde 54 dakika zaman tasarrufu sağlanmıştır. Örneğin, şubelerde ihtiyaç kredisi satışlarının %96'sı, müşteri ve hesap açılışlarının %98'i dijital onayla kolayca tamamlanmaktadır. Dijital ürün satış servis modeli ile 2019 yılında 30 milyon kâğıt tasarrufu ve müşteri temsilcisi başına günde 65 dakika zaman tasarrufu sağlanması hedeflenmektedir.

Banka'nın odaklandığı temel ürünlerden biri müşterilerin çeşitli ihtiyaçlarına yönelik sunulan bireysel ihtiyaç kredileridir. 2018 yılında dijital kredi deneyimi geliştirilerek şube dışı kredi kullandırma oranı %51'den %70 seviyesine ulaşmıştır. Ayrıca müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamak üzere cihaz kredisi ve online alışveriş kredisi ürünleri hizmete sunulmuştur. 2018 yıl sonu itibarıyla, Yapı Kredi'nin tüm kredilerinin %47'si dijital onayla kullanılmıştır.

Yapı Kredi, 2018 yılında da öncelik verdiği alanlardan maaş müşterisi kazanımlarıyla yeni müşteri ilişkisi yaratma stratejisiyle başarıyla sürdürmüştür. 2018 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi'nin maaş müşterisi sayısı 2,1 milyonun üzerine çıkmıştır. Maaş müşterileri aynı zamanda Kurumsal Bankacılık müşterileri ile sinerji yaratılmasında da faydalar sağlamaktadır.

Yapı Kredi Esnek Hesap bakiyesini dördüncü çeyrek itibarıyla %23 büyütmüş ve %12,2 pazar payına ulaşarak sektörde 2. sıradaki yerini korumuştur. 2018 yılı boyunca esnek hesap e-hesap özeti için gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda müşterilerin %76'sı kâğıtsız e-hesap özeti kullanmaya başlamıştır.

Müşterilerine ihtiyaçları olan her alanda hizmet vermeyi başaran Yapı Kredi, fatura ödemeleri, kredi kartı, okul ödemeleri gibi farklı alanlarda çapraz satışlar gerçekleştirmiş ve dalgalı piyasa koşullarına rağmen vadesiz mevduat hacmini artırmayı başarmıştır. Vadesiz mevduatta, TL başta olmak üzere birçok döviz türünde kişiye özel avantajlı faiz oranları sunularak müşterilerin birikimlerini değerlendirmeleri sağlanmış ve bir önceki yıla göre hacim büyümesi elde edilmiştir.

2018 yılında 11. yılını kutlayan Yapı Kredi-Ford Otosan iş birliği, başarılı performansını sürdürmüştür. 2018 yılında, bireysel taşıt kredileri pazar payını bir önceki yıla oranda %20 artıran Yapı Kredi, bu segmentte %9,1 pazar payına ulaşmıştır.

Platinum Bankacılık

Yapı Kredi, Platinum Bankacılık müşterilerine, 2018 yılında Banka'nın 420 şubesindeki 703 Portföy Yönetmeniyle hizmet vermesinin yanı sıra, 2018 Haziran ayında hayata geçirdiği Merkezi Platinum Portföy Yönetmeni yapısı ile 60 Merkezi Platinum Portföy Yönetmeni ile uzaktan hizmet vermeye başlamıştır. Aynı zamanda, VIP Çağrı Merkezi aracılığı ile finansal ve finansal olmayan her türlü konuda müşterilerine ayrıcalıklı hizmet sunmaya devam etmiştir.

Banka, müşterilerine Ayrıcalıklar Dünyası hizmetleri kapsamında seyahat ve sağlık gibi alanlarda günlük hayata yönelik avantajlar, seçkin restoranlarda indirim ayrıcalığı da sunmaktadır. Yapı Kredi Platinum Bankacılık, aynı kapsamda, müşteri deneyimini zenginleştirecek çeşitli danışmanlık hizmetleri ve düzenli indirim kampanyaları da sağlamaktadır.

Varlıklarını, Platinum Bankacılık portföy yönetimi hizmetleri kapsamında değerlendiren müşterilerin, vadeli mevduat hacmi 2018 yılında bir önceki seneye oranla %38 büyümüştür. Müşterilerin ana bankası olma stratejisinin bir kolu olan vadesiz mevduat hacmi ise %22 büyüme kaydetmiştir.

Yapı Kredi, konut kredileri alanında sunduğu müşteriye özel ürünler ile çağrı merkezi, şube ve kredi şimdi kanalları ile başarılı hizmetlerini sürdürmektedir. Banka, aynı zamanda, konut projelerine yönelik kredi kullanımlarında kurumsal emlak ve inşaat firmalarıyla iş birliği içinde de çalışmaktadır. Yapı Kredi konut kredisi kullanan müşterilerine daha fazla değer sağlamak amacıyla, hayat sigortası ürününü de sunmaktadır. Banka'nın konut kredileri sigorta penetrasyonu 2018 yılında %80,33 seviyesine ulaşmıştır.

Bankasürans

Yapı Kredi Bankası ve Allianz ortaklığıyla müşterilerin tüm ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunmaya devam edilmektedir.

Türkiye'nin dijital bankası olarak Bankasürans ürün ve hizmetlerinin de dijitalleşmesine önem verilmekte ve bu yönde aksiyonlar oluşturulmaktadır. Mevcutta dijital kanaldan satılan hayat sigortaları, zorunlu deprem sigortası, ferdi kaza, dijital koruma, eşya sigortası, seyahat sağlık sigortasına ek olarak 2018 yılında Dijital Kasko ürünü de müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Ayrıca 2018 yılında alınan aksiyonlar ile şubelerde sunulan tüm sigorta ürünleri dijital onaylı ve kâğıtsız olarak düzenlenebilmektedir.

2018 yılı sonunda Yapı Kredi sağlık branşında %33,6'lık pazar payı ile liderliğini sürdürmektedir. Banka'nın aynı dönemde hayat sigortasında %10,4, elementerde %4,03, bireysel emeklilikte ise %13,25'lik pazar payı bulunmaktadır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde Perakende Bankacılık iş kolunda,

- Banka dijitalleşmenin de yardımı ile finansal hizmetlerini tüm kitleler için daha ulaşılabilir hale getirmeyi amaçlamaktadır. Finansal ürünlerin çeşitlilik ve derinliğinin artması ile müşterilerine ulaşılabilirliğin yanı sıra müşteri deneyimini iyileştirmeyi önemli bir amaç olarak görmektedir.
- Mevduat veya mevduata dayalı ürünlerin daha geniş kitleler tarafından, tutar ve vadeden bağımsız olarak kullanılmasını sağlayarak fonlama tabanını sürdürülebilir şekilde kuvvetlendirmeyi hedeflemektedir.
- Müşterilerin ana bankası olma yolunda derinleşme aktiviteleri ile müşteri bağlılığını artırmayı ve müşteri bazını genişletmeyi
- Yenilikçi yaklaşım ile satış ve hizmet modelini geliştirerek satış verimliliğini yükseltmeyi
- Dijital kanallardaki müşteri deneyimi iyileştirmeleri ile dijital kanal kullanım oranını artırmayı
- Müşterilerin ihtiyaç duydukları tüm ürünler için her kanaldan aynı kalite ile hizmet verebilmeyi hedeflemektedir.

KOBİ BANKACILIĞI

Profil

Şube Adedi	709
Portföy Yönetmeni	1.561

Ürün ve Hizmetler

Mevduat Ürünleri, Taksitli Ticari Krediler, Borçlu Cari Hesap, Esnek Ticari Hesap, Bankacılık Paketleri (Defne, Nar, Palmiye, Sedir, Çam), POS ve Üye İşyeri Hizmetleri, Tarım Kredileri, Nakit Yönetimi Ürünleri, Ticari Kredi Kartları, Ticari Mal Alım Kartları, Kurumsal Mobil Bankacılık, TARSİM (Tarım Sigortası), Verimli Kart, KOBİ Web Sitesi

KOBİ Bankacılığı'nda verimli bir yıl

2018 yılının ikinci yarısında piyasalarda yaşanan dalgalanma nedeniyle negatif seyreden ekonomik ortamda, Yapı Kredi, KOBİ Bankacılığı iş kolunda hayata geçirdiği yeni hizmet modelinin sağladığı başarıyla gelir ve kârlılık anlamında verimli bir yılı geride bırakmıştır.

KOBİ Bankacılığı'nda sağlanan gelir artışı, ağırlıklı olarak kredi-mevduat oranının iyileşmesi ve bankacılık komisyon gelirlerinde yaşanan artıştan kaynaklanmıştır. Uygulanan etkin risk yönetimi çalışmalarının sonucunda, kredi risk maliyetleri azalmış, tahsili geciken krediler oranı kontrollü bir şekilde düşürülmüştür. 2018 yılında hayata geçirilen bire-bir fiyatlama modeli ile KOBİ müşterilerinin her birine bankayla çalışma geçmişi, risk seviyesi ve piyasa koşullarına göre farklılaştırılmış fiyatlama teklifleri sunulmuştur. Bu yaklaşım hem işlem bazında gelir artışı sağlamış hem de risk maliyeti düşüşüne destek vermiştir.

Banka, 2018 yılında Kredi Garanti Fonu (KGF) ile verimli iş birliğini sürdürerek müşterilerine verdiği desteği artırmıştır. Yapı Kredi, 2017 yılında KGF destekli kredilerde %5,8 olan pazar payını, 2018 yılında kullandığı toplam 21,6 milyar TL kredi ile %7,3'e yükseltmiştir. 2018 yılında açılan programlar özelinde ise %11,6 pazar payına ulaşmıştır. Yapı Kredi, 2018 yılında, ayrıca, KOBİ'lerin finansman sorunlarının giderilmesine destek olmak amacıyla, Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği ile iş birliği çerçevesinde, KGF'nin de kefalet desteği verdiği "KOBİ Destek (Nefes) Kredisi Programı" kapsamında avantajlı faiz oranlarıyla kredi olanakları sunmuştur.

2018 yılı boyunca, KOBİ'lere TL ve döviz cinsinden mevduat ürünleri sunan Yapı Kredi, müşterilerinin nakit akışlarını yönettikleri vadesiz mevduat hacmini bir önceki seneye göre büyütmeyi başarmıştır. Aynı zamanda, piyasa koşulları sebebiyle vadeli mevduata olan talepteki artış doğrultusunda KOBİ müşterilerine TL ve döviz cinsinden sunulan doğru fiyatlama sonucunda vadeli mevduat hacmi bir önceki yıla göre %41 oranda artmıştır.

"Türkiye'nin Dijital Bankası" Yapı Kredi'den KOBİ'lere özel imkânlar

Yapı Kredi dijital kanal deneyimlerini KOBİ Bankacılığı müşterileri için sürekli geliştirmektedir. Bu doğrultuda, KOBİ'lerin daha verimli çalışabilmesi, taleplerinin karşılanması ve maliyetlerinin azaltılması hedeflenmektedir. Bu kapsamda, Yapı Kredi Mobil üzerinden taksitli ticari kredi kullanım fonksiyonu hayata geçirilmiştir.

2018 yılında, dijital odaklı servis modeli ile yönetilen müşteri grubuna kullanılan tüm ticari kredilerin, şube dışı kanallardan kullanım oranı %24'e ulaşmıştır. Bu oranın önümüzdeki senelerde daha da artırılması hedeflenmektedir. Banka, bunun yanı sıra, portföy yöneticileri tarafından sağlanan bankacılık hizmetleri ve satış süreçlerinin dijitalleşmesi çalışmalarını da sürdürmektedir. Yapı Kredi, şubelerde bilgisayarlar üzerinden hizmet sağlamakta olduğu bankacılık sistemlerinin önemli bir kısmını tablet ortamına taşımıştır.

verimli bir yıl

Yapı Kredi, KOBİ Bankacılığı iş kolunda hayata geçirdiği yeni hizmet modelinin sağladığı başarıyla gelir ve kârlılık anlamında verimli bir yılı geride bırakmıştır.



KOBİ portföy yönetmenleri ilgili sistemlere tabletleri üzerinden erişerek, şube dışında yaptıkları müşteri ziyaretlerinde dijital onay ve mobil belge tarama özelliğiyle ürün satışı dâhil olmak üzere birçok bankacılık hizmetini müşteri lokasyonunda tamamlayabilmektedir. Böylece, KOBİ müşterilerinin ihtiyaçları şubeye gitmelerine gerek kalmadan karşılanabilmekte; şubelerin operasyon yükü ve kâğıt kullanımı azaltılmaktadır.

Yapı Kredi, yıl içerisinde Tarım Bankacılığı alanında uzman bölge yöneticileri, tahsis ve segment ekipleri ile birlikte şube ağı dâhilinde çiftçilere özel ürün ve hizmetler de sunmaya devam etmiştir.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, 2019 yılında, KOBİ Bankacılığı alanında,

- Kredi ve mevduat ürünlerinde parçalı ve tabana yaygın bir büyüme sağlanmasını
- Etkin risk yönetimi ve fiyatlama yaklaşımına devam ederek kârlılığı ve aktif kalitesini korumayı,
- Erken uyarı sinyallerini yakından takip ederek tahsilat oranlarını artırmaya odaklanmaya ve takipteki kredi oranlarının düşürmeyi,
- KGF, KOSGEB ve diğer yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlarla iş birliklerinin devam ettirerek KOBİ'lerin finansman kaynaklarına daha kolay ulaşmasına imkân sunmayı,
- Dijital kanallar ve tablet üzerinden verilen hizmetleri geliştirilerek şube dışı ürün satışlarını artırmayı
- Müşterilerin ilk tercih ettiği Banka olmak adına kredi, mevduat, tahsilat ve ödeme ürünlerinden oluşan nakit akışlarının Banka'ya gelmesini sağlayacak ürün ve hizmetleri vermeyi,

hedefleyen çalışmalar yürütecektir.

vadeli mevduat artışı

+%41

KOBİ müşterilerine TL ve döviz cinsinden sunulan doğru fiyatlama sonucunda vadeli mevduat hacmi bir önceki yıla göre %41 oranda artmıştır.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Profil

Şube sayısı	50
Portföy Yönetmeni	569

Sektör Konumu

Sektör Konumu	Pazar Payı
Kurumsal Krediler	%8,8
Gayrinakdi Krediler	%11,7
Çek Tahsilat ve Ödemeler	%10,9

Ürün ve Hizmetler

İşletme Kredileri, Uzun Vadeli Krediler, Teminat Mektupları, Para Transferleri, Proje Finansmanı, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, BANKOTM-OHES, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Ticari Kredi Kartı, POS, Kamu Ödemeleri, Türev Ürünler, İthalat ve İhracat Akreditif, Tahsil Vesaiki, Ödemeleri, Garantiler, Dış Ticaret Finansman Ürünleri (Ülke Kredileri, Döviz Kredileri, Forfaiting, İthalat ve Prefinansman Poliçe/Bono Aval İskontosu, Türk Eximbank Kredileri, TCMB Kredileri), Kurumsal Finansman Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

Ayrıcalıklı ürün ve hizmetleri ile Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında Türkiye'nin lider bankaları arasındadır. Banka, geniş bir yelpazede yerli şirketlere hizmet sağladığı gibi, büyük uluslararası ve çok uluslu şirketler için özel tasarlanmış hizmetler de sunmaktadır. Verilen ürün ve hizmetler arasında proje finansmanı, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı; yatırım bankacılığı altında kurumsal finansman danışmanlığı, finansal danışmanlık, sermaye yönetimi danışmanlığı ile birleşme ve satın alma finansmanı, ücret ve komisyon merkezi altında bankacılık hizmet gelirlerinin yönetimi yer almaktadır.

Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetleri, toplam yıllık cirosu 10 milyon ABD dolarının üzerinde olan şirketleri kapsamakta ve Ticari Bankacılık ile Kurumsal Bankacılık alt birimlerinden oluşmaktadır.

Yapı Kredi'de Ticari Bankacılık iş koluna hizmet sunan altı bölge ofisi ile 46 şube Kurumsal Bankacılık segmentine hizmet veren üç şube ve Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık segmentine hizmet veren 1 şube bulunmaktadır. Buna ek

olarak Yapı Kredi; Azerbaycan, Hollanda ve Malta'daki bankacılık iştirakleri ve Bahreyn'de bulunan şubesi ile uluslararası ölçekte hizmet vermektedir.

Yurt içi ve global piyasalar için hareketli geçen 2018 yılının zorlu faaliyet ortamında Yapı Kredi etkin risk yönetimi yaparak müşteri odaklı hizmet modeli ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine tam destek vermeyi sürdürmüştür. Bu dönemde, Banka kurumsal ve ticari kredilerdeki konsantrasyonu azaltmaya yönelerek, tabana yayılmayı hedeflemiştir.

Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine çok daha hızlı hizmet vermek, zamanı etkin ve verimli kullanmak hedefiyle iş süreçlerini sadeleştirmeyi öngören projeler yürütülmektedir. Şubelerde, dijital çözümler ile birlikte müşterilerin ihtiyaçlarını doğru kanallardan hızlı ve kaliteli hizmet anlayışına paralel tespit edebilmek ve yönlendirebilmek adına satış personeline yeni teknik ve uzmanlık eğitimleri tasarlanmıştır.

Proje Finansmanı

Yapı Kredi, Türkiye piyasasında uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında öncü bankalardan biridir. Yapı Kredi'nin proje finansman portföyü; altyapı, enerji, gayrimenkul ve satın alma finansmanı sektörlerindeki projelerden oluşmaktadır. Banka, proje finansmanı ile uzun vadeli yatırımlara destek sağlayarak ülkenin gelişimine katkıda bulunmakta ve müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurmaktadır.

Yapı Kredi güçlü bilançosu ve UniCredit ile olan sinerjik iş birliği sayesinde, büyük ölçekli projelere finansman desteği sağlayabilecek kapasiteye sahiptir.

Banka, özgün hizmet modeli ve köklü tecrübesinden yararlanarak müşterilerine finansal danışmanlık, yapılandırma, düzenleme ve proje finansmanı gibi geniş bir yelpazede hizmet sunmaktadır.

2018 yılında finansal piyasalarda yaşanan belirsizlikler, makroekonomik gelişmeler, artan fonlama ve sermaye maliyeti, enerji fiyatlarındaki düşük seyir ve döviz fiyatlarındaki dalgalanma sonucu artan maliyetler yeni yatırımlarda ivmenin azalmasına sebep olmuştur.

büyük ölçekli projelere finansman

Yapı Kredi güçlü bilançosu ve UniCredit ile olan sinerjik iş birliği sayesinde, büyük ölçekli projelere finansman desteği sağlayabilecek kapasiteye sahiptir.



Proje finansman açısından sektör genelinde son 10 yıldaki büyüme trendinde ilk defa yavaşlama gerçekleşmiştir.

2018'in ilk yarısında kamu-özel iş birliğinde yapılacak yap-işlet-devret modeli büyük altyapı projeleri ile geçmiş yıllara göre nispeten az miktarda yenilenebilir enerji santrali yatırımlarının finansmanı sağlanmıştır. Ertelenen ihaleler ve yatırımlar nedeniyle proje finansmanı iş kolunda yılın ikinci yarısı yatay bir seyirde geçmiştir.

Yapı Kredi, bu zorlu ortama rağmen ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam ederek projelere tahsis ettiği tutarı 15 milyar ABD doları seviyesinde korumuştur. Banka, yenilenebilir enerji projelerinin finansmanına katkı sağlamak amacıyla Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) gibi uluslararası finansal kurumlardan sağladığı kaynaklara bir yenisini daha ekleyerek Fransız Kalkınma Ajansı'nın (AFD) iştiraki Proparco'dan 25 milyon euro tutarında 10 yıl vadeli yeni kredi temin etmiştir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı

Yapı Kredi, müşterilerine farklı kanallar üzerinden sunduğu nakit yönetimi (hem Türk Lirası hem yabancı para olmak üzere) ve dış ticaret finansmanı çözümleriyle sektörde güçlü bir konuma sahiptir. Banka bu alanda müşterilerine çok uluslu çözümler sunarken UniCredit'in ürün yapısından ve faaliyet gösterdiği ülkelerdeki deneyim ve finansman kaynaklarından da yararlanmaktadır. Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansman hizmetleri, 3 kurumsal ve 1 çok uluslu şubede ve farklı ticari bölgelerde görev yapan ekipler tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, ülke çapında sunduğu tahsilat ve ödeme hizmetleri, nakit transfer hizmetleri, dijital bankacılık ve operasyonel hizmetler de dâhil olmak üzere pek çok farklı ürün ve hizmeti kapsamaktadır. Nakit yönetim hizmetinin yanı sıra, bu ürünlere ilişkin veri entegrasyonu ve mutabakat çözümleri de sağlanmaktadır.

Yapı Kredi 2018 yılında Doğrudan Borçlandırma ve BANKO™ toplu ödeme sistemlerinde gösterdiği yüksek performans ile e-bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiş,

Tedarikçi Finansmanı ürününü hizmete sunmuştur.

Yapı Kredi uluslararası ticaretle uğraşan Türk şirketlerine çeşitli destek hizmetleri ve ödeme yönetimi mekanizmaları da sunmaktadır. Banka, ithalat ve ihracata yönelik geleneksel ürünlerin yanı sıra, müşterilere yenilikçi ve alternatif dış ticaret ürün ve çözümleriyle de destek olmaktadır.

Yapı Kredi, Türk Eximbank İhracat Kredi Programları ve TCMB'nin ihracatı destekleyici sevk öncesi ve sevk sonrası finansman kaynakları, diğer ülkelerdeki ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla dış ticaret finansman hacmini artırmakta, müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla muhabir banka kaynaklı uzun dönemli ve elverişli finansman ürünleri geliştirmektedir.

Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünlerini kullanan müşteri sayısı 2018 yıl sonu itibarıyla 297 bin olup çek tahsilat ve ödemelerinde %10,9 pazar payına sahiptir. Yapı Kredi dış ticarete ise 2018 Kasım sonu itibarıyla ithalatta %16,8 ve ihracatta %15,2 pazar payına sahiptir. "2018 yılında Yapı Kredi, 15.000'den fazla müşterinin dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay ise yaklaşık %16 olmuştur."

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Yatırım Bankacılığı

Yatırım Bankacılığı, Banka'nın kurumsal finansman danışmanlığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı hizmetlerini yönetmektedir.

Kurumsal Finansman Danışmanlığı:

Kurumsal Finansman Danışmanlık ekibi özellikle enerji, altyapı, tüketici ürünleri, perakende, finans, telekom-medya-teknoloji ve genel endüstri sektörlerinde faaliyet gösteren müşterilerine birleşme ve devralma danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır. Sınır ötesi işlemlere odaklanan Banka, Türkiye'deki müşteri tabanı ile UniCredit'in İtalya, Almanya, Orta ve Doğu Avrupa'daki müşteri ağı arasında köprü kurmaktadır.

Finansal Danışmanlık: Yapı Kredi, proje finansmanı danışmanlığı alanında lider konumdadır. Finansal Danışmanlık ekibi, müşterilerinin proje finansmanı kapsamında finanse edilebilecek büyük ölçekli projelerine yurt içi ve yurt dışındaki çok çeşitli kaynakları değerlendirerek uygun finansman modellerinin oluşturulması ve kreditorlerle müzakereler de dâhil tüm finansman süreçlerinde destek vermektedir. Yapı Kredi, UniCredit'in sektörel uzmanlığından da faydalanarak başta altyapı sektörü (havalimanı, liman, köprü, tünel ve otoyol projeleri) olmak üzere, sağlık sektöründeki kamu-özel sektör ortaklıkları, enerji, petrol, doğal gaz, madencilik, petrokimya ve biyokimya sektörlerinde aktif rol almaktadır.

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı:

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturulması, en uygun borç-özkaynak

dengesinin sağlanması, doğru ürünlerle finansman ihtiyacının giderilmesi konularında danışmanlık hizmetleri vermekte, amaca en uygun bankacılık ürünlerini ve finansman seçeneklerini sağlamaktadır. Ayrıca, firmaların ihtiyaç duyduğu her türlü bilanço bazlı yapılandırılmış finansman hizmete de (sendikasyonlar, kulüp kredileri, refinansmanlar vb.) aracılık edilmektedir.

Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık

Uluslararası ve çokuluslu firmalara odaklı servis modeli fikrini Türkiye'de ilk hayata geçiren bankalardan olan Yapı Kredi, bu yapıdaki müşterilerine daha efektif ve ihtiyaç odaklı hizmet sunmak amacıyla, İMB'yi (International & Multinational Relationship Banking - Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı) kurmuştur. Bu yapı Uluslararası Bankacılık Şubesi, Uluslararası Bankacılık Satış ve Kredi Destek Bölümü ve Sınır Ötesi Bankacılık birimlerinden oluşmaktadır.

Uluslararası Bankacılık Şubesi, Türkiye'de faaliyet gösteren uluslararası ve çokuluslu şirketlere yabancı dile hakim müşteri temsilcilerinden oluşan bir ekip ile, firmaların ihtiyaçları doğrultusunda özellikli ürünler sunmakta, ayrıcalıklı hizmet vermektedir. Böylece Uluslararası ve Çokuluslu Firmaların tüm bankacılık ihtiyaçlarına yönelik çözümler üretilerek global iş ortağı olunması hedeflenmektedir.

Sınır Ötesi Bankacılık Bölümü, yurt dışından gelen yatırımcılar için ilk kontak noktası olmakta, Türkiye ve bankacılık sistemi ile ilgili danışmanlık sağlamaktadır. Uluslararası Bankacılık şubesi ve diğer şubelerde bulunan

yabancı ortaklı firmaların hesap açılış süreçlerine destek olunmakta, çeşitli birimler ile koordinasyon sağlanarak bankacılık ürünlerinin tanıtım ve kullanımının artırılmasına katkı sağlanmaktadır. Diğer taraftan yurt dışına açılacak Türk firmalarına, UniCredit'in deneyimi ve özellikle Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa ülkelerindeki kapsamlı hizmet ağına katkısıyla bilgi paylaşımı gerçekleştirilmekte ve yurt dışında uygun UniCredit şubelerinden hizmet alması sağlanmaktadır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında, 2019 yılında

- Günlük işlemlerden finansal danışmanlığa kadar uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunarak müşterilerle iş ortağı konumunu güçlendirmeyi,
- Müşterilerin iştirak ve tedarikçileri ile daha sağlam ilişkiler kurması amacıyla değer zinciri yönetimine odaklanmayı,
- Uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi,
- Süreçleri akıllı sistemlerle tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratılmaya devam etmeyi,
- Dijital kanalların etkin kullanımıyla, operasyonel verimliliği sağlamayı ve satışlarda dijital kanalları ön planda tutmayı,
- Nakit akış merkezli, müşteri kazanımı sağlayarak konsantrasyonun azaltılması ve tabana yayılması hedeflenmektedir.

YAPI KREDİ LEASİNG

Profil

Müşteri Adedi	6.875
Şube Adedi	14
Çalışan Adedi	145

Sektör Konumu Pazar Payı

Finansal Kiralama Alacakları	%20,7
------------------------------	-------

1987 yılında kurulmuş olan Yapı Kredi Leasing'in %99,99'luk hissesi Yapı Kredi'ye aittir. Son dokuz yıldır sektör lideri olan Yapı Kredi Leasing, leasing alacakları bazında %20,7'lik pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Leasing, akılcı çözümleri, uzman kadrosu ve tecrübesi ile leasing sektöründe iz bırakmaya ve müşterilerinin ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Leasing 2018 yılında da, piyasadaki güçlü konumunu sürdürürken, reel sektörde imalat ve iş makineleri sektörü başta olmak üzere, makine yatırımlarına finansman sağlamıştır.

Yapı Kredi Leasing, 2019 yılında sektör liderliğini korumayı, müşteri ağını ve piyasadaki konumunu pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG

Profil

Müşteri Adedi	4.556
Şube Adedi	9
Çalışan Adedi	129

Sektör Konumu Pazar Payı

Faktoring Ciro	%16,7
----------------	-------

Yapı Kredi'nin %99,95 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring 1999 yılında kurulmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, güçlü sermaye yapısı ve performansı, zengin tecrübesi ve yüksek kaliteli hizmet anlayışını benimsemiş uzman insan kaynağı ile seçkinleşmekte ve rekabette ayrılmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %16,7, uluslararası faktoring hacminde %26,8 pazar payına sahiptir. Buna ek olarak, Şirket, 2018 yıl sonu itibarıyla, %71'i yurt içi işlemler ve %29'u yurt dışı işlemlerden oluşan 24 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofisinin yanı sıra Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy ve Kartal'da bulunan şubeleri ile Türkiye çapında faktoring hizmeti vermektedir. Yapı Kredi Faktoring, 2018 yılında da fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine daha uygun maliyetle finansman sağlamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi'nin ulusal çaplı satış ve hizmet organizasyonu ile yakın ilişkisi ve yaratılan sinerji, Yapı Kredi Faktoring'in en önemli hizmet ve rekabet avantajlarından birini oluşturmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, 2018 yılında ekonomi dünyasının en saygın yayınlarından "Capital" dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" sıralamasında ikinci olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, 2002 yılından bu yana Factors Chain International tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasında önde gelen şirketler arasında yer almaktadır. 2018'de şirket hizmet kalitesinde "mükemmel" olarak değerlendirilmiş olup, sıralamada üçüncü olmuştur. Yapı Kredi Faktoring merkezi Amsterdam'da bulunan FCI'nin üyesi olup, aynı zamanda Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2019 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND

Profil

Aktif Büyüklüğü	2,2 milyar ABD doları
Müşteri Adedi	> 13 bin
Şube Adedi	-
Çalışan Adedi	55

Yapı Kredi Bank Nederland, perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. Banka'nın temel hedefi, yurt dışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine destek sağlamaktır. Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Banka, müşterilerine Amsterdam'daki genel müdürlüğünden hizmet sunmaktadır.

Banka, 2018 yılında değişken piyasa koşullarının varlığında ve regülasyonların arttığı bir ortamda olumlu performansını sürdürmüştür. Yapı Kredi Bank Nederland, perakende bankacılık alanında müşterilerine tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaktadır. Kurumsal bankacılık alanında müşterilere yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı çözümleri sunan Banka, Yapı Kredi ve UniCredit sinerjisinden faydalanmaktadır.

Yapı Kredi Bank Nederland, piyasa koşullarının belirleyici rol oynadığı dış ticaret finansmanı alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, aynı zamanda kurumsal müşterilerine gemi finansmanı, proje finansmanı, nakit yönetimi ve İslami bankacılık ürünleri de sunmaktadır. Muhabir bankacılık alanında ise para ve sermaye piyasalarının sunduğu fırsatları Banka bilançosu gereksinimlerine uygun olarak değerlendirmektedir.

Yapı Kredi Bank Nederland, 2019 yılında banka müşteri memnuniyetini en üst seviyede tutarken, riskleri ve mevzuata uyumu iyi yönetip kârlılığı sürdürülebilir seviyede geliştirmeye devam edecektir. Banka, 2017 yılında, seçilmiş müşteriler için pilot uygulama olarak devreye aldığı internet bankacılığı hizmetini 2019 yılında tüm müşterilerine açacaktır.

YAPI KREDİ BANK MALTA

Profil

Aktif Büyüklüğü	212 milyon ABD doları
Müşteri Adedi	100'ün altında
Şube Adedi	1
Çalışan Adedi	8

Yapı Kredi Bank Malta 2014 yılında kurulmuştur. Faaliyetlerine 2015 yılında başlayan Banka, temel olarak Yapı Kredi'nin kurumsal ve ticari müşterilerine hizmet vermektedir. 2018 yılsonu itibarıyla Banka'nın toplam aktif büyüklüğü önceki yıla göre %17 artarak 185 milyon euroya ulaşmıştır. Banka'nın 2018 yılsonu kârı ise 740 bin euro seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, yasal

gerekliliklere azami hassasiyet ve uyum göstererek performans açısından olumlu adımlar atmaya devam etmektedir.

Banka 2019 yılında, ilgili risk yönetimi faktörlerini de göz önünde bulundurarak müşteri sayısını artırmayı ve piyasadaki yerini pekiştirerek kârlılığını yükseltmeyi hedeflemektedir.

YAPI KREDİ BANK AZERBAİJAN

Profil

Aktif Büyüklüğü	257 milyon ABD doları
Müşteri Adedi	302 bin
Şube Adedi	8
Çalışan Adedi	257

Sektör Konumu Pazar Payı

Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%6,6
POS Ciro	%5,4

1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,80 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Azerbajjan, Bakü ve Sumgayıt'taki 8 şubesiyle perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır.

Banka, 2018 yılında, makroekonomik istikrarın ve ekonomik faaliyetteki olumlu dinamiklerin korunduğu Azerbaycan piyasasında sağlıklı performansını devam ettirmiş ve kârlılığını korumuştur. Banka'nın yılın ilk yarısında daralan kredi portföyü, Azerbaycan Merkez Bankası'nın genişletici para politikası uygulamaya başlaması ve devletin yapısal reformlarının hız kesmeden devam etmesi sonucunda sağlanan toparlanma paralelinde, yılın ikinci yarısından itibaren büyüme kaydetmiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla, Banka'nın toplam kredi hacmi bir önceki yıla oranla %19 artışla 102 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Kredi-mevduat oranı %51 olan Banka, güçlü likidite pozisyonunu korumaya devam etmiştir. Mevduat kalemi Banka'nın ana fonlama kaynağı olup pasiflerin %78'ini oluşturmuş, sermaye yeterlilik oranı ise yasal alt sınırı rahatça aşarak yıl sonu itibarıyla %23,79 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi Bank Azerbajjan, 2019 yılında, bankacılık sektörüne olumlu etki etmesi beklenen yasal mevzuat değişikliklerine paralel olarak, müşteri penetrasyonunu artırmayı, kârlılığını geliştirerek sürdürmeyi, etkin gider yönetimini sürdürmeyi ve operasyonel verimliliğini artırmayı hedeflemektedir.

ÖZEL BANKACILIK VE VARLIK YÖNETİMİ

Profil

Özel Bankacılık Hizmet Noktası	22
Portföy Yönetmeni	152

Ürün ve Hizmetler

Yatırım Fonları, Akıllı Fon Paketleri, Yapı Kredi Tahvil ve Bonoları, Özel Sektör Tahvilleri, Eurobond, Endeksli Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Pay Piyasası, Borsa Cepte, TradeBox, FxBox, Varant, TurkDEX İşlemleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Yapılandırılmış İşlemler, Türev Ürünler, Sanat Kredisi, Tekne Kredisi, Vergi, Gayrimenkul, Miras, Eğitim, Filantropi ve Sanat Danışmanlığı

Yapı Kredi, toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan müşterilerine özel bankacılık hizmeti sunmaktadır. Yapı Kredi, özel bankacılık ve portföy yönetimi alanında 61 milyar TL müşteri varlığı, 22 özel bankacılık merkezi ve 19 bin müşteriyle 2018 yılında da faaliyetlerini sürdürmüştür.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal ihtiyaçları için tüm bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra banka iştirakleri olan Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy ile birlikte entegre varlık yönetimi hizmeti sunmaktadır.

Sürdürülen Liderlik

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal beklentilerini ve ihtiyaçlarını önceliklendiren yaklaşımı ve güçlü müşteri iletişimi ile olumlu bir performans sergilemiştir. Özel Bankacılık mevduatları 41,3 milyar TL'ye, yatırım fonları 4,8 milyar TL'ye, emanetteki kıymetler 4,5 milyar TL'ye, hisse senedi hacmi 7,5 milyar TL'ye, emeklilik fonu hacmi 990 milyon TL'ye ve diğer yatırım ürünlerinde 2,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, 6 tanesi İstanbul dışında olmak üzere 22 Özel Bankacılık Merkezi ile toplam 61 milyar TL'lik varlık yönetmekte olup, müşterilerinin beklenti ve risk algılarına uygun ürünleri geniş bir ürün yelpazesinde sunarak sektörde liderliğini sürdürmektedir.

2018 yılının zorlu piyasa koşullarına karşılık, güçlü marka algısı ve yoğun müşteri iletişimiyle müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerinde derinleşmeyi başaran Yapı Kredi Özel Bankacılık, özellikle nitelikli ürün ihracıyla piyasa koşullarına uygun ve odaklı bir gelişim hedeflemiştir.

Türkiye'nin dijital bankası vizyonuyla, müşterilere sunulan yatırım ürünlerinin dijital kanallarda yeni fonksiyonları hayata geçirilmiş olup, konuya odaklanmaya devam edilecektir.

Müşteri Memnuniyetine Odaklılık

Yapı Kredi Özel Bankacılık müşterilerine sunduğu bütünsel varlık yönetimi yaklaşımının bir parçası olarak sadece finansal ihtiyaçlara değil, müşterilerinin finansal olmayan beklentilerine de odaklanmaya devam etmiştir.

Vergi, miras, gayrimenkul, eğitim, sanat ve filantropi danışmanlığı hizmetleri Yapı Kredi Özel Bankacılık müşterilerine sektörlerinin en iyileri olan anlaşmalı firmalar aracılığıyla sunulmakta ve müşteri talepleri, hem şubeler hem internet bankacılığı üzerinden alınabilmektedir. Birebir danışmanlık hizmetleri yanı sıra, Özel Bankacılık müşterilerine özel organizasyonlarla eğitim danışmanlığı seminerleri ve her yıl olduğu gibi mart ayında vergi danışmanlığı haftası düzenlenmiştir.

Bunlar dışında Özel Bankacılık müşterilerinden yoğun ilgili gören kültür gezileri düzenlenmeye devam edilmiş, Yapı Kredi Kültür Sanat ile olan iş birliği sayesinde Özel Bankacılık müşterilerine özel sergi gezileri ve turlar yapılmıştır.

Geleceğe Bakış

- Farklı müşteri gruplarının finansal beklenti ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetlere odaklanılarak müşteri tabanının büyütülmesi
- Satış ekibinin ve süreçlerin verimliliği artıracak şekilde dijitalleştirilmesi
- Uzun vadeli yatırım bakış açısıyla portföy çeşitlendirilmesinin sağlanması

YAPI KREDİ PORTFÖY YÖNETİMİ

Profil

Çalışan Adedi	61
---------------	----

Yapı Kredi Portföy Yönetimi sektöre öncülük eden konumunu 2002 yılından beri istikrarla sürdürmektedir. Şirket, 2018 yılında değişen piyasa koşullarına uyum sağlayarak, müşterilerinin farklı taleplerine uygun kurgulanmış ürünlerin yanı sıra Özel Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlığı hizmetleri de sunmuştur.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, farklı piyasa koşullarına uygun pozisyonlanmış geniş bir yatırım yelpazesinde,

- portföy yönetimi gerçekleştirdiği 30 yatırım fonu,
- 6 farklı emeklilik şirketinin toplam 25 emeklilik yatırım fonu,

Sektör Konumu

Portföy Yönetimi	%11,2
------------------	-------

- çeşitli varlık sınıflarında 645 bireysel ve 10 kurumsal müşterisinin ihtiyaçlarına göre tasarlanmış özel portföy yönetimi modelleri ve yatırım danışmanlığı hizmeti ile yatırımcıların ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2018 yılında yatırım fonlarında %16,6 pazar payı ile ikinci sıradaki yerini korurken para piyasaları hariç tutulduğunda lider konumda yer almaktadır. Yönettiği toplam varlık hacmi yaklaşık 20 milyar TL'dir.

Pazar Payı

Yapı Kredi Portföy'ün başarıları ulusal ve uluslararası arenada birçok saygın ödülle taçlandırılmıştır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 3 sene üst üste Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) tarafından Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri seçilirken, 6 farklı yurt dışı kurumdan en iyi portföy yönetimi ödülü de dâhil toplam 9 farklı ödüle de layık görülmüştür.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2019 yılında da sektöre ve ülkeye fayda sağlamak için var gücüyle çalışmayı hedefleyerek, yatırımcısına yüksek fayda sağlayacak en uygun çözümleri sunmaya devam edecektir.

YAPI KREDİ YATIRIM

Profil

Çalışan Adedi	216
---------------	-----

Yapı Kredi Yatırım, sermaye piyasalarındaki 20 yılı aşkın tecrübesiyle Türkiye'nin önde gelen yatırım kuruluşlarından biridir. Yapı Kredi'nin %99,98 oranında hissesine sahip olduğu şirket, müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik tek noktadan çözümler sağlamayı hedefleyerek yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar geniş bir yelpazede hizmet vermektedir.

Yapı Kredi Yatırım, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun basit ve hızlı çözümler geliştirmek için dijital kanallara ağırlık vermeyi sürdürmektedir.

Sektör Konumu

Hisse Senedi İşlem Hacmi	%11,1
VİOP İşlem Hacmi	%15,8

Öte yandan, müşterilerine yakın durarak onların ihtiyaçlarını daha iyi karşılamak ve karar verme süreçlerine kapsamlı ve güçlü araştırma hizmetleriyle destek vermek şirket kültürünün en temel özelliklerinden biri olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Yatırım işlem hacmi ve kârlılık anlamında sürekli en üst seviyedeki yatırım kuruluşları arasında yer almaktadır. 2018 yılında yeni ürünler ile sektörde ilkleri gerçekleştirmiş, zorlu piyasa koşullarına rağmen şirket, hisse

senedi ve VİOP işlem hacimlerinde ve pazar payında sektörün lideri olmuştur.

Yapı Kredi Yatırım 2019 yılında, değişken piyasa koşullarında sürdürülebilir büyüme ve gelişme doğrultusunda müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren özgün ve yüksek kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir. Şirket, özellikle dijital kanallardan müşterilere sunulan hizmetlerde çeşitliliğin artırılmasını, daha kaliteli ve daha hızlı hizmet sunumunu hedeflemektedir. Yapı Kredi Yatırım, müşterilerinin ihtiyaçlarını daha iyi karşılayabilmek adına altyapı yatırımlarını da sürdürecektir.

HAZİNE

Küresel ve ulusal piyasa 2018'de dalgalı bir seyir göstermiştir.

2018 yılında gelişmekte olan piyasalardaki görünüm, Fed'in faiz oranlarını artırması beklentisi, jeopolitik gelişmeler ve petrol fiyatlarındaki keskin düşüş sebebiyle dalgalı bir seyir göstermiştir. Ağustos ayında piyasalarda yaşanan dalgalanma sonucunda oldukça hareketli bir dönem olarak kayda geçmiştir. Yasal otoritelerin ve düzenleyici kurumların aldığı kararlar ile birlikte ekonomide denge tekrardan sağlanmıştır. Yıl içinde gelişmekte olan piyasalara net sermaye akışı farklılaşmış, bu durum söz konusu ülkelerin para birimleri üzerinde etki yaratmıştır.

Etkin likidite yönetimi ve çeşitlendirilmiş fonlama tabanını korumaya odaklı bir yaklaşım

Yapı Kredi yıl boyunca bu zorlu ve değişken ortamda yoluna kararlılıkla devam etmiş, faiz ve kur riski yönetimi alanlarındaki deneyiminden yararlanarak likiditesini etkin bir biçimde yöneterek, fonlama daha da çeşitlendirmiş ve bilanço faiz pozisyonunu kapatacak işlemleri zamanında gerçekleştirmiştir. Diğer yandan Banka, aktif pasif yönetimi çerçevesinde sunduğu ürün çeşitliliği ve vade profilleriyle Türkiye'de reel sektörün finansman ihtiyacını da karşılamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi Hazine Yönetimi, faaliyetlerini, Hazine ve Finansal Kurumlar grupları vasıtasıyla yürütmektedir.

Hazine

Hazine Bölümü, Yapı Kredi'nin likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini ve döviz pozisyonunu yönetmekten sorumlu olup, Banka'nın yatırım portföyünü de kontrol etmektedir.

Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Yapı Kredi, TL tahvil ve bono piyasasında T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenmiş 13 piyasa yapıcısından biridir. 2018 yılında menkul kıymetler piyasasında aktif şekilde yer almayı sürdüren Banka'nın BIST tahvil piyasası pazar payı %14,89 olarak gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, ayrıca, 2018 yılında toplam 33 ihraç ile yurt içi piyasadan 6,92 milyar TL borçlanmıştır. Banka, diğer taraftan, repo fonlamasını kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanma stratejisini de sürdürmüştür.

Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi

Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi Bölümü, Yapı Kredi'nin bilançosuna ve bilanço dışı yükümlülüklerine ait faiz riskini piyasa gelişmelerine hızlı uyum sağlayan bir yaklaşım ve Banka Risk Politikası'na uygun bir şekilde yönetmiştir. Bu kapsamda kredi ve yatırım portföyleri ile birlikte likidite pozisyonlarının etkin yönetimi, risk getiri dengesi ve müşteri ihtiyaçları gözetilerek esnek bir bilanço yapısı oluşturulmuştur.

Yapı Kredi, sahip olduğu yüksek kredibilite ile 2018 yılında da uluslararası finans piyasalarında çeşitli borçlanma araçları ile uygun maliyetli ve uzun vadeli kaynak sağlamaya devam etmiştir.

Döviz ve Türev Ürünler

Döviz ve Türev Ürünler Bölümü, uluslararası piyasalarda spot ve vadeli dövizin yanı sıra her türlü emtia ve türev ürünlerin fiyatlamasını da yapmaktadır. Banka'nın pozisyonuna ve piyasa koşullarına uygun ve etkin fiyatlama yapılırken, tezgah üstü türev piyasalarda müşteri ihtiyaçları göz önünde bulundurularak, farklı türev ürünler geliştirilmektedir.

TCMB verilerine göre, Yapı Kredi 2018 yılında, bankalararası piyasada 93 milyar ABD doları döviz işlemi, 184 milyar ABD doları türev işlemi olmak üzere toplam 277 milyar ABD doları işlem hacmi gerçekleştirmiştir. Bunun sonucunda Banka'nın bankalararası piyasada döviz işlemlerindeki pazar payı %11,4, türev ürün işlemlerindeki pazar payı ise %11,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 2019 yılında, sabit getirili menkul kıymetler piyasasındaki piyasa yapıcılığı rolünü, diğer organize piyasalarda da hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

Hazine Pazarlama

Hazine Pazarlama Grubu, sahip olduğu teknolojik altyapı ve bilgi birikimi ile Banka'nın tüm segmentlerindeki müşterilere finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Tüm ürünlerde rekabetçi fiyatlar sunmanın yanı sıra, müşterilerin finansal ihtiyaçları doğrultusunda türev ürünler geliştirmektedir.

Hazine Pazarlama Grubu, müşterilere sunduğu ve geliştirmeye devam ettiği teknolojik altyapılar sayesinde, müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı ve etkin cevap vermeye devam edecektir.

Bilanço Planlama ve Finansal İzleme

Bilanço Planlama ve Finansal İzleme Bölümü, Yapı Kredi bilançosunun ve gelir tablosunun, risk yönetimi prensipleri doğrultusunda etkili bir şekilde yönetilmesine odaklı faaliyet göstermektedir. Bölüm, piyasa koşullarındaki değişimlerin Banka'nın kârlılığına ve faaliyetlerine etkilerini analiz etmekte ve Hazine'deki diğer iş birimlerine destek olmaktadır.

Finansal Kurumlar

Muhabir Bankacılık

Global ve yerel piyasalardaki dalgalı seyre rağmen 2018 yılı Yapı Kredi'nin muhabir bankacılık faaliyetleri alanındaki başarılarını sürdürdüğü bir yıl olmuştur. Banka, yıl boyunca müşterilerine yaklaşık 2.100 adet uluslararası bankadan oluşan bir ağı ile dış ticaret finansmanı hizmetleri sunmuştur. Muhabir bankacılık faaliyetlerinin başansı, sendikasyon işlemlerinin yenilenmesine ve dış ticaret finansmanı pazar payının giderek artmasına katkıda bulunmuştur.

En yüksek katımlı sendikasyon kredisi

Yapı Kredi, 2018 yılı Mayıs ayında sendikasyon kredisini yenilemiştir. 367 gün ve 2 yıl vadeli sendikasyon kredisi, USD ve EUR cinsinden olmak üzere 4 dilimden oluşmuştur. Toplam 382 milyon ABD doları ve 923,1 milyon euro tutarında kredi müşterilerin ihracat öncesi kaynak ihtiyaçlarını karşılamayı hedeflemektedir.

İmzalandığı dönemin en yüksek katımlı sendikasyon kredisi olma özelliğini taşıyan işlem 19 ülkeden 48 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti, 367 gün vade için Libor+%1,30 ve Euribor+1,20 ile 2 yıl vade için Libor+%2,10 ve Euribor+%1,50 seviyesinde gerçekleşmiştir.

En yüksek tutarlı ve katımlı sendikasyon kredisi

Yapı Kredi, Ekim ayında, 367 gün vadeli, USD ve EUR cinsinden 2 dilimde, toplam 275 milyon ABD doları ve 690,7 milyon euro tutarında ikinci bir sendikasyon işlemini de başarıyla yenilemiştir. Dış ticaret finansmanını desteklemek amacı ile alınan kredi iki ayrı döviz cinsinde 27 bankanın katılımıyla sağlanmış olup dönemin en yüksek tutarlı ve katımlı sendikasyon kredisi olmuştur. Kredinin toplam maliyeti, piyasa gelişmeleri doğrultusunda, 367 gün için Libor+%2,75 ve Euribor+%2,65 olarak belirlenmiştir.

Sendikasyon tipi borçlanmaların yanı sıra Yapı Kredi, dış ticaret ile bağlantılı fonlamalarda da pazar payını artırmaya devam etmiştir.

Banka yıl boyunca Türk müteahhitlerin yurt dışı projelerinde, ithalat ve ihracatçılara teminat mektupları, akreditifler ve diğer dış ticaret ürünleri aracılığıyla da destek vermiştir. Sürekli gelişen, uzun soluklu muhabir ilişkileri, yüksek kalitedeki hizmetleri ve geniş ürün gamı Yapı Kredi'nin dış ticaret alanında Türkiye'deki finans kurumları arasındaki lider konumunu daha da pekiştirmiştir.

Uluslararası Borç ve Sermaye Piyasaları

Yurt dışı piyasalardan 3,7 milyar ABD doları kaynak

Yapı Kredi, 2018 yılında oldukça dalgalı seyreden piyasa koşullarına rağmen uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirerek yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür, güçlü uluslararası ilişkileri ve ortaklık yapısı sayesinde yıl boyunca yurt dışı piyasalardan 3,7 milyar ABD doları kaynak sağlamıştır.

Banka, 2018 yılı Mart ayında yapmış olduğu Eurobond ihracı ile uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları fon sağlamıştır. Diğer taraftan, Banka, 2016 yılında kurulan İTMK Programı kapsamında 640 milyon TL tutarında iki ihraç gerçekleştirmiştir. Uzun vadeli finansman için Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (DPR) seküritizasyon programı kapsamında ise Yapı Kredi toplam 290 milyon ABD doları değerinde kaynak sağlamıştır.

Banka, yıl boyunca, uluslararası piyasalardan ikili krediler yoluyla da çeşitli fonlar sağlamıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, 2019 yılında, Hazine ve Finansal Kurumlar gruplarının faaliyetleri ile,

- Reel sektörün finansman ihtiyaçlarını karşılamayı,
- Muhabir ilişkileri alanındaki lider konumunun sürdürmeyi ve muhabir ağını genişletmeyi,
- Fon çeşitliliğini artırmayı,
- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımını korumayı hedeflemektedir.

ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI

Profil

ATM Adedi	4.330
Dijital Bankacılık Aktif Kullanıcı Adedi	5,4 milyon
Mobil Bankacılık Uygulama İndirme Adedi	17 milyon
Müşteri İletişim Merkezi Yıllık Müşteri Kontakı	97 milyon
Müşteri İletişim Merkezi Satış Adedi	7 milyon

Odağına müşteri deneyimini konumlandıran bir yaklaşım

“Türkiye’nin Dijital Bankası” sektörde devrim niteliğinde yeniliklere imza atan Yapı Kredi, 2018 yılında da şube dışı kanallara yatırım yapmaya ve çalışmaların odağına müşteri deneyimini konumlandırarak sektördeki lider bankalardan biri olmaya devam etmiştir.

Alternatif Dağıtım Kanalları’nda Banka’nın hedefleri direkt ve çapraz ürün satışlarını artırmak, satış sonrası hizmetleri yalın bir şekilde sunmak, hizmet maliyetini düşürmek ve müşteri memnuniyetini artırarak hem Yapı Kredi hem de müşteriler için değer yaratmaktır. Dijital bankacılık anlayışı kapsamında Yapı Kredi teknolojik gelişmeler ışığında, müşterilerin hayat tarzlarında ve kullanım alışkanlıklarında oluşan değişikliklere hızla cevap vermek ve müşterilerinin ihtiyaçlarına özel çözümler sağlayacak ürün ve hizmetler üretmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi, tüm kanallarda aynı görünüm ve deneyimi sunmayı hedefleyen “Tek Deneyim” çalışmalarına 2018 yılında devam etmiştir. Mobil Bankacılık, Banka’nın uzaktan kumandası olarak konumlandırılmış ve bankacılık işlemlerinin tek bir noktadan yönetilmesine imkân tanınmıştır. Yapı Kredi Mobil üzerinde “Görüntülü İşlem Asistanı”nın devreye alınmasıyla birlikte bu stratejisine uygun olarak şubeye gitmeden banka müşterisi olmanın yolunu açmıştır. 2019 yılında Banka’nın şubelerinden alınan birçok hizmetin dijital kanallardan sağlanması ve tüm kanallarda tek deneyimin yaşatılmasına ilişkin çalışmalar genişletilecektir.

Sektör Konumu

ATM Adedi	%8,6
Dijital Bankacılık	%12,3

Banka’nın gelişen altyapısının katkısıyla, Dijital Bankacılık’tan sunulan ürün gamı genişletilerek 45 farklı ürün, Müşteri İletişim Merkezi’nde ise 80 farklı ürün direkt ve çapraz satışı yapılabilir hale gelmiştir. 2018 yılında, bireysel ihtiyaç kredisi satışında alternatif dağıtım kanallarının payı %67’ye yükselirken, kredi kartı satış penetrasyonu %54’e ulaşmıştır.

2018 yılında Yapı Kredi’nin Mobil Bankacılık penetrasyonunu %88’e yükselmiştir. Bununla birlikte 2007’de %56 olan toplam bankacılık işlemlerinde şube dışı kanalların payı 2018’de %92’ye yükselmiştir. Nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %96’yı aşmış, 2018’de mevduat işlemlerinin şube dışı kanallardaki penetrasyonu %55’e kadar ulaşmıştır.

Teknolojiye uyum, hız, doğru iletişim, sade ve bütünsel bir deneyim müşterilerin banka tercihini belirleyen en önemli unsurlar haline gelmiştir. Yapı Kredi, tüm kanallarda tercih edilebilir olmayı hedefleyen çalışmalarla, empatik iletişim kurarak, proaktif süreçler tasarlayarak ve şeffaflığı artırarak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturma vizyonu ile hareket etmektedir.

Görüntülü İşlem Asistanı

Yapı Kredi Mobil üzerinde "Görüntülü İşlem Asistanı"nın devreye alınmasıyla birlikte bu stratejisine uygun olarak şubeye gitmeden banka müşterisi olmanın yolunu açmıştır.



Dijital Bankacılık

Müşterinin hayatına değer, hız ve esneklik katan ürün ve hizmetler

"Türkiye'nin Dijital Bankası" Yapı Kredi 2018 yılında da dijital bankacılık alanında öncü konumunu sürdürerek, mobil başta olmak üzere dijital kanallara her sene daha fazla yatırım yapmaktadır. Yeni teknolojileri en kullanışlı şekilde ve doğru zamanda müşterilerinin hizmetine sunmayı hedefleyerek, sektöre devrim niteliğinde ilkler kazandırmaya ve müşterilerin hayatını kolaylaştırmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi ilk müşteri olma deneyimini, farklılaşan müşteri beklentilerini göz önünde bulundurarak ve en güncel teknolojilerden yararlanarak tasarlamıştır. Türkiye'de bir ilk olan bu yeni hizmet modeli ile kullanıcılar şubeye gitmeden Yapı Kredi Mobil üzerinden Görüntülü İşlem Asistanları ile görüşerek Yapı Kredi müşterisi olabilmektedirler. Bunun yanı sıra, Banka ön ödemeli sanal kart ürünü olan World Nakit Sanal kartı müşterilerine sunmuştur. Müşteriler bu kartlara para yükleyerek internetten alışveriş, fatura ödeme, GSM TL/paket yükleme gibi işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler.

Banka, Türkiye'de bir ilk olarak WhatsApp onaylı kurumsal hesap üzerinden müşterilerine hizmet sunmaya başlamıştır. Bu yenilik ile kullanıcılar taleplerini mobil cihazlarından diledikleri zaman Yapı Kredi'ye anında mesaj olarak iletebilmekte, ihtiyaç duydukları hizmet ve ürünler hakkında çok hızlı bir şekilde detaylı bilgi alabilmektedirler. Yapı Kredi WhatsApp servisi, yapay zekâ tabanlı chatbot ile entegre çalışarak kullanıcının ihtiyacı olan bilgileri anında yanıtlamakta, ihtiyaç duyulması halinde gerçek bir çözüm yetkilisine bağlanabilmektedir. Banka, 2017'de yapay zekâ alanında attığı ilk adımlardan biri olan Bankacı Bot uygulamasını kullanıcıların geçmiş etkileşimlerini analiz ederek daha da geliştirmiş ve kullanıcıların diyalog akışlarına en uygun şekilde cevap verir hale getirmiştir. Şu an WhatsApp servisi üzerinden gelen çağrıların %80'i chatbot tarafından cevaplanmaktadır.

Yapı Kredi, üç yeni ödeme çözümü ile Yapı Kredi Pay hizmetlerini genişletmiştir. Ödeme sistemlerinin dijital dönüşümü ile birlikte Yapı Kredi, hayat kolaylaştırıcı mobil ödeme çözümleri sunmaktadır. Müşterilerin internetten yaptıkları alışverişlerde, ödemelerini Yapı Kredi Mobil üzerinden QR kod okutarak gerçekleştirebilmelerini sağlamıştır.

Mobil Bankacılık penetrasyonunu

%88

2018 yılında Yapı Kredi'nin Mobil Bankacılık penetrasyonunu %88'e yükseltmiştir.

ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI

%95,8

Dijital kanallardan gerçekleştirilen nakit dışı işlem oranının %95,8'e ulaşması, Yapı Kredi müşterilerine bankacılık işlemlerini istedikleri zaman, istedikleri yerden yapma imkânı tanımaktadır.

Araçta Ödeme fonksiyonu sayesinde ise müşteriler Opet'ten yapacakları akaryakıt alışverişlerinde araçlarından inmeden, Yapı Kredi Mobil ile ödeme yapmaya başlamıştır. Bunun yanında, gib.gov.tr de hesaptan ödeme işleminin Bireysel İnternet Şubesi şifresi ile kolay ve hızlı bir şekilde yapılabilmesi sağlanmıştır.

Yapı Kredi, yenilikçi bir yaklaşımla Türkiye'de ilk defa NFC teknolojisi ile mobil bankacılık uygulamasına girişte kullanmaya başlamıştır. Banka müşterilerinin Yapı Kredi Mobil'e giriş yapmak için artık kredi kartlarını NFC özelliği olan cep telefonlarına yaklaştırmaları ve kart şifrelerini girmeleri yeterli olmaktadır.

Yapı Kredi Mobil giriş ekranında, "Jet İşlemler" menüsü yayına alınarak QR kod ile para çekme/yatırma, cebe havale ve QR kod ile ödeme işlemlerinin çok daha hızlı ve kolay gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Bununla birlikte Yapı Kredi, doğum günlerinde Yapı Kredi Mobil'e girişte müşterilerini etkileşimli ekran ile karşılamakta ve uygulama ikonunu müşteriye özel doğum günü temalı olarak değiştirmektedir.

Banka; Yapı Kredi Mobil ve İnternet Şubesi üzerinden sunduğu yeni hizmet Akıllı Borsacım ile müşterilerine kolay anlaşılır hisse senedi önerileri sunarak hızlı yatırım yapabilme imkânı sağlamıştır. Ayrıca, Döviz ve Altın Birikim ile müşteriler Yapı Kredi Mobil ve Bireysel İnternet Şubesi'nden düzenli birikim yapabilmeye başlamıştır.

2018 yılında Banka, dijital kanallarında satış ürün ve fonksiyonları zenginleştirmiştir. Bunun yanında,

müşterilerin ihtiyacı olan ürünlere kolayca ulaşabilmelerini sağlamak ve onlara proaktif çözümler sunmak amacıyla satış deneyimini iyileştirecek geliştirmelere devam etmiştir.

Yapı Kredi Mobil ve İnternet şubesi üzerinden hem bireysel hem kurumsal müşterilere Findeks paketleri sunulmaya başlanmıştır. Allianz iş birliği ile müşterilerin dijital risklere karşı korunabilmeleri için Dijital Koruma Sigortası adlı yeni bir ürün sunulmuş; müşterilere Yapı Kredi Mobil ve İnternet Şubesi üzerinden kolayca başvuru gerçekleştirilmeleri imkânı sağlanmıştır. Ayrıca müşterilerin dilediği zaman kolay ve hızlı bir şekilde kendisi veya başkası için kasko teklifleri alabilmesi ve poliçe alma işlemlerini gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır.

Banka, Kurumsal müşterilerin, Yapı Kredi Mobil üzerinden çok hızlı bir şekilde QR kod ile para çekebilmelerini ve yatırılabilmelerini, yurt içi ve yurt dışı istenilen döviz hesabına Swift Transfer gerçekleştirebilmelerini, vergi ödemelerini, hisse senedi işlemlerini, senet ödemelerini kolaylıkla gerçekleştirebilmelerini sağlamıştır.

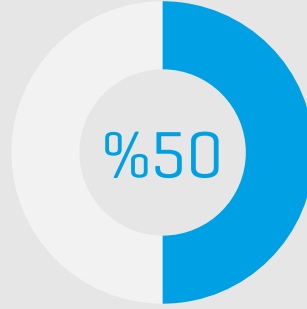
Müşteriler ayrıca Yapı Kredi Mobil ve İnternet Şubesi'nden POS Avans ile POS alacaklarını, vade gününü beklemeden tek bir talimatla ödemeye başlamıştır. Bununla birlikte Yapı Kredi müşterileri kurumsal internet şubesinden anında business kart başvurusu yapabilmektedir. Kurumsal internet şubesi tarafında ise tavizli kredi, çek ve senet ödeme, gümrük ödemesi taksitlendirme, SGK ve vergi ödeme otomatik talimatı, Vodafone TL yükleme

Müşteri İletişim Merkezi

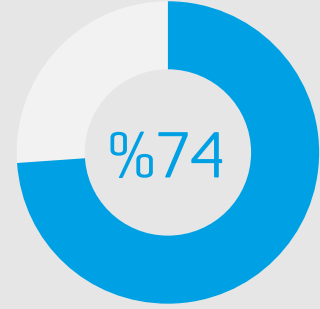
Bireysel İhtiyaç Kredisi Satışlarındaki Pay



Kredi Kartı Satışlarındaki Pay



Müşteri Tutundurma ve Geri Kazanım Başarı Oranı



fonksiyonları sunulmaya başlanmıştır. Dijital kanallardan gerçekleştirilen nakit dışı işlem oranının %95,8'e ulaşması, Yapı Kredi müşterilerine bankacılık işlemlerini istedikleri zaman, istedikleri yerden yapma imkânı tanımaktadır. İşlem hızını doğrudan artıran dijital gelişimlerin hayata geçirilmesi ile birlikte Banka, hem maliyet hem de verimlilik açısından müşteri memnuniyetini üst seviyelere taşımıştır. Bu sayede 2018 yılında Banka içinde en fazla finansal işlem dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilmiştir. Bireysel ihtiyaç kredisi satışlarının yarısı dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi inovasyon bakış açısına sahip kurum kültürünü desteklemektedir. Geliştirdiği yenilikçi ürün ve hizmetlerle müşterilerin hayatını kolaylaştırarak sektöründe fark yaratmaya devam etmektedir. Son bir yılda sadece dijital bankacılığa kazandırdığı yenilikçi uygulamalarla Banka'nın dijital kanalları 32'si uluslararası kurumlardan olmak üzere 40 adet ödüle layık görülmüştür. Banka, dünyanın en prestijli iş dünyası yarışmalarından Stevie Ödülleri'nde

4'ü altın, 5'i gümüş ve 4'ü bronz olmak üzere toplamda 13 ödülün sahibi olurken Grand Stevie Ödülü'ne de layık görülmüştür. Dünyanın en saygın yayınları arasında gösterilen Global Finance tarafından ise 6 ödül kazanmıştır.

Müşterileri, bankacılık işlemleri ile ilgili olarak SMS, e-posta veya anlık bildirimler (push mesaj) yoluyla anında bilgilendiren bir uyarı sistemi olan Akıllı Asistan, yeni bildirimlerle zenginleştirilmiştir. 2018 yılında kullanıcı sayısı 7 milyonu aşmıştır.

Yapı Kredi, geleceğin bankacılığını tasarlama yolunda gençleri ve girişimcileri desteklemek amacıyla başlattığı Code.YapıKredi programına 2018'de de devam etmiştir. Bu platform ile girişimcilere finansal teknoloji uygulama programlama arayüzleri (OpenBankingAPI) sağlanarak, fintech ekosisteminin gelişimine katkıda bulunmaktadır. Yapı Kredi, girişimlerini büyütmek isteyenler için ise 2018 yılında Code.YapıKredi Hızlandırma Programı'nı başlatmıştır. Programa katılmaya hak kazananlar Banka'nın sağladığı eğitim

ve hizmetlerden faydalanabilmektedirler. Program kapsamında girişimcilere, ayrıca KWORKS'ün çalışma alanları, ihtiyaç duyacakları tüm teknik ve altyapı desteği sunulmaktadır.

Bu program ile bankanın hedefleri doğrultusunda girişimciliğin desteklenmesi ve ülkenin küresel alanda rekabet gücüne katkı yapılması hedeflenmektedir.

Müşteri İletişim Merkezi

Toplam sayısı 97 milyonu aşan iletişim Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi müşterilere 7/24 Türkçe ve İngilizce olarak, inbound ve outbound, IVN, chat, e-posta, sosyal medya, chatbot, görüntülü görüşme, WhatsApp ve sesli yanıtlama sistemi üzerinden iletişime geçerek, Yapı Kredi müşterilerinin her türlü ihtiyacına cevap vermeye devam etmektedir. Bu doğrultuda, 2018 yılında 97 milyon üzerinde kontak kurulmuştur.

2018 yılında Müşteri İletişim Merkezi, Yapı Kredi için güçlü bir satış kanalı olmaya devam etmiş, 7 milyon ürün ve hizmet satışı yapılmıştır. Banka'nın toplam bireysel ihtiyaç kredisi satışlarının

ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI



ATM'lerde yenileme

1/3

2018'de sektördeki en büyük ATM yenilemesini gerçekleştirmiş olup ATM ağını 1/3 oranında en son teknolojiye sahip ATM'lerle değiştirmiştir.

çözüm süresi

<1 gün

Yapı Kredi müşteri itiraz ve şikâyetlerini çözüm süresini 2,1 günden 1 günün altında çözüme ulaştırarak sektörde lider konuma yükselmiştir.

%23'ü kredi kartı satışlarının ise yaklaşık yarısı Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla yapılmaktadır. Banka'nın müşteri tutundurma ve geri kazanım konusunda temel kanalı olan Müşteri İletişim Merkezi, %74 başarı oranı elde etmiştir. 2018 yılında genişleyen ürün gamı 74 ürüne ulaşmıştır.

Müşteri İletişim Merkezi 2018 yılında da, müşteri deneyimini 360 derece yönetme ve kesintisiz hizmet sunma hedefiyle kapsamlı çalışmalar ortaya koymuştur. Bankanın dijitalleşme vizyonuna paralel olarak, sesli yanıtlama sistemi tamamen yenilenmiş; müşterilerin ses komutu ile ihtiyacı olan bilgiye çok daha hızlı ulaşabildikleri yeni sesli komut sistemi devreye alınmıştır. Bu kanaldan self servis hizmet penetrasyonu yükseltilerek %70'e çıkarılmıştır.

Yapı Kredi'nin farklı müşteri segmentlerinde derinleşme amacıyla Müşteri İletişim Merkezi'nde yürütülen çalışmalar 2018 yılında Platinum ve Mikro SME müşterileri için devam etmiştir. Belirli Platinum segment müşterilerine uzaktan birebir portföy yöneticisi desteği verilmeye başlanmıştır. Böylece belirli kriterlere göre seçilmiş müşteriler, şubeden aldıkları portföy hizmetini Müşteri İletişim Merkezi'nden de alabilmektedirler. Mikro SME ekipleri, hizmet çeşitliliğini artırarak yeni mikro SME POS satışı, paket satışı ve business kart satışlarına başlamış; hem müşteri artırımını hem de müşteride derinleşme sağlamaya yönelik çalışmalarına devam etmiştir.

Dijitalleşmenin desteklenmesini ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesini hedefleyen video kanalı 2018 yılında hizmete alınmıştır. Video bankacılık kapsamında yeni müşteri kazanımına odaklanan Müşteri İletişim Merkezi, yine Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek şubeye gitmeksizin banka müşterisi olma imkânı sunmaktadır. Müşterinin hayatını kolaylaştıran bu uygulama ile Görüntülü İşlem Asistanları, video görüşmesi üzerinden müşteri kimlik bilgilerini de alarak uzaktan işlem gerçekleştirmektedir. Video bankacılık hizmeti devreye alındığı Aralık ayında 1.000'e yakın müşteri Yapı Kredi müşteri portföyüne katılmıştır.

Tüm bu gelişmelerin sonucunda, 2018 yılında müşteri memnuniyet oranı bir önceki yıla oranla %4 artmıştır. Yenilikçi ve çözüm odaklı yaklaşımı ile yeni teknolojilerin entegrasyonunu başarılı bir şekilde gerçekleştiren Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi, pek çok ödül kazanan Speech Analytics ile şikâyet kaydı açma ihtimali olan müşterilerin önceden tahmin edilip proaktif aksiyon alınarak şikâyetlerin önlenmesi çalışmasıyla Avrupa Çağrı Merkezi Ödüllerinde 'En İyi Müşteri İlgörü Uygulaması' kategorisinde ödül almıştır.

ATM Ağı ve Self Servis Bankacılık

Yapı Kredi, 2018 yılında sektördeki en büyük ATM yenileme projesini tamamlamıştır.

4.330 ATM'si ile Türkiye'nin en yaygın ATM ağına sahip ilk 5 bankasından biri olan Yapı Kredi, 2018'de sektördeki en

büyük ATM yenilemesini gerçekleştirmiş olup ATM ağını 1/3 oranında en son teknolojiye sahip ATM'lerle değiştirmiştir. Ayrıca şube dışı lokasyonlarda ATM ağını büyütme stratejisini de devam ettirmiştir.

Banka'nın tüm ATM'lerinden para çekme ve yatırma işlemleri yapılabilen Recycle ATM oranı %71'e yükseltilecek şekilde sektördeki öncü konum daha da güçlendirilmiştir.

Bankada yapılan her 10 nakit işlemde 9'unda ATM tercih edilmiştir.

2016 yılında Yapı Kredi Mobil'den sunulmaya başlayan "QR Kod ile Para Çekme" işlemine ilave olarak 2017 yılında QR Kod ile Para Yatırma, 2018 yılında da "QR Kod ile Nakit/Taksitli Nakit Avans" ve kurumsal müşteriler için QR Kod ile Para Çekme/Yatırma işlemleri uygulamaya alınarak sektörde öncü olmaya devam edilmiştir. Böylelikle nakit işlemler için ATM kanalını tercih eden dijital bankacılık müşterileri, ATM'ye dokunmadan, banka ya da kredi kartı gerekmesizin QR Kod ile TL, USD veya EUR hesaplarından kolaylıkla para çekme/yatırma/nakit avans ve taksitli nakit avans işlemlerini yapabilmektedirler. Eklenen yeni fonksiyonlarla aylık 2 milyon adedi aşan QR işlemi gerçekleştirilmiş olup işlem sayısı hızla artmaktadır.

Yapı Kredi finansal erişimin artırılması vizyonu kapsamında; ortak ATM menüsünü zenginleştirmeye devam etmiştir. Para yatırma, kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç/limit sorgulama işlemlerinin yanı sıra banka kartı ile kredi kartı işlemleri ve kredi kartı ile hesap işlemleri eklenerek, diğer banka

müşterilerinin ihtiyaç duydukları anda Yapı Kredi ATM'lerinden alabilecekleri hizmetler artırılmıştır.

Yapı Kredi, ATM'leri nakit işlemlerde tek kanal haline getirme vizyonu ile çalışmalarını sürdürmektedir. Bu bağlamda 2019'da da ATM ağının yenilenmesine ve özellikle şube dışı lokasyonlarda ATM ağının büyütülmesine devam edilecektir.

Bankanın 2018 yılındaki bu çalışmaları aldığı uluslararası ödülle taçlandırılmıştır.

İnovasyon ve Müşteri Deneyimi

2017 yılında, tüm kanallarda kusursuz müşteri deneyimine ulaşma vizyonu ile kurulan İnovasyon ve Müşteri Deneyimi Bölümü, müşteri memnuniyet anket sonuçlarını, sosyal medya paylaşımlarını ve şikâyetleri analiz etmektedir. Analizler sonucunda tespit edilen gelişim alanlarının iyileştirilmesi adına müşteriler ile odak grup çalışmaları yapılmakta, tasarımları kullanıma sunmadan önce müşteri görüşleri alınmaktadır. 2018 yılında bu yöntem kullanılarak 36 adet iyileştirme hayata geçirilmiştir. Bu iyileştirmelerin yanı sıra tamamlanan 2 büyük projeden 1'i UniCredit Group içerisinde Best Practice olarak seçilmiştir. Yapı Kredi inovasyon ve müşteri deneyimi alanındaki çalışmalarına 2019 yılında da aynı bakış açısı ile devam edecektir.

Müşteriler tarafından iletilen talep, öneri ve şikâyetlerin en hızlı şekilde değerlendirilmesine, Yapı Kredi'nin üzerinde hassasiyetle durduğu öncelikli konulardan biridir. Bu alanda gerek

müşterilerden alınan geri bildirimlerden gerekse iç sistemlerde yapılan analiz sonuçlarından beslenerek geliştirilen iyileştirmeler ile Yapı Kredi müşteri itiraz ve şikâyetlerini çözüm süresini 2,1 günden 1 günün altına çözüme ulaştırarak sektörde lider konuma yükselmiştir.

Müşteri deneyimini üst seviyelere çıkarmak için Banka içinde inovatif fikir üretimi teşvik edilmektedir. 2018 yılında çalışanların ürettiği fikirlerden 91'i kabul görmüş, projelendirilmek üzere ilgili iş birimlerine gönderilmiştir. 2018 yılında 51 çalışanın fikri hayata geçirilmiştir.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi Alternatif Dağıtım Kanalları alanında, 2019 yılında,

- Dijitalleşen dünyada yeni hizmet modelleri ve sektörde öncü inovatif çözümlerle dijital hizmetler sunulmaya devam edilmesini,
- Tüm kanallarda tek, tutarlı, mükemmel müşteri deneyimine ulaşılması için çalışmaların sürdürülmesini,
- Gelişen teknolojilerin desteğiyle müşteri deneyimini iyileştirecek ve daha hızlı hizmet sağlayacak yatırımların hayata geçirilmesini,
- Tüm kanallarda tercih edilebilir bir deneyim yaşatmayı hedef alan çalışmalarla, empatik iletişim kurarak, proaktif süreçler tasarlayarak ve şeffaflığı artırarak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturmayı hedeflemektedir.

BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ VE OPERASYON YÖNETİMİ

Bilişim Teknolojileri

Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri yenilikçi ve sürekli gelişim odaklı yaklaşımı ile 2018 yılında da müşteri deneyimini zenginleştiren projelere devam etmiştir. Banka, verimliliği, hizmet kalitesini ve hizmet hızını ön planda tutarak ürün geliştirmeleri ve dijitalleşme alanındaki öncülüğünü sürdürmüştür.

2018 yılında da Yapı Kredi'nin artan oranda dijitalleştirilmesine katkı sağlayan önemli projeler hayata geçirilmiştir.

- Türkiye'de ilk defa Yapı Kredi Mobil üzerinden, görüntülü görüşme ile şubeye gitmeden müşteri olabilme imkânı sağlanmıştır.
- Müşteri ziyaretlerini daha verimli hale getirmek ve şube dışında müşterilere hızlı ve dijital hizmet verebilmek amacıyla KOBİ portföy yöneticilerine tablet dağıtımı yapılmıştır. Tablet uygulaması ile bankacılık sistemine erişim olanağı sağlanarak, şube dışında müşteri kazanımı ve dijital onayla ürün satışı mümkün hale getirilmiştir. Bunlara ek olarak, portföy yöneticilerine ihtiyaç duymaları halinde bölge ve genel müdürlük ekipleriyle görüntülü görüşme yapma olanağı sağlanmıştır.
- Mobil Bankacılık kanalında 89 adet yeni fonksiyon hayata geçirilmiştir.

Yapı Kredi'nin müşterilerine daha iyi hizmet sunması amacıyla veri kalitesi ve analitik teknolojileri alanlarındaki çalışmalara devam edilmiştir.

- Dijital kanallarda çapraz satış kabiliyetlerini artırmak için veri analitiği ve gerçek zamanlı hesaplamalara

dayanan akıllı yapıların entegrasyonu tamamlanmıştır.

- Veri kalitesi iyileştirme aksiyonları sonucunda müşteri veri kalite skoru tüm segmentlerde en üst seviyeye ulaşmıştır.
- İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım için Banka'da gerekli risk modeli ve sistem düzenlemeleri geliştirilmiş ve ilgili kurumlara başvuru yapılmıştır. Devreye alınma süreci devam etmektedir.
- Bilişim teknolojileri kapsamında hizmet sürekliliği ve maliyet optimizasyonu odaklı çalışmaların yanı sıra siber güvenlik yatırımları artarak devam etmiştir.

Bankacılık uygulamalarının sadeleştirilerek daha fazla otomasyona kaydırılması için başarılı çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

- Ticari müşteri risk değerlendirmesinde en önemli adımlarından biri olan finansal analiz sürecinin otomasyonu, makine öğrenmesi ve doğal dil işleme teknikleri hayata geçirilmiştir. Bu sayede Yapı Kredi'de hem operasyonel verimlilik artırılmış hem de risk değerlendirme süreçleri hızlandırılmıştır. Doğal dil işleme ve makine öğrenmesi yetkinliklerinin artırılmasına ve geliştirilmesine yönelik çalışmalar Ar-Ge ekibimiz tarafından yürütülmeye devam etmektedir.
- KOBİ müşterilerinin etkin yönetimi için başlatılan KOBİ servis modeli değişikliği hayata geçirilmiş, hızlı ve basit süreçler ile müşteri memnuniyeti artırılmıştır.

- Kredi taleplerine daha hızlı cevap vermek ve verimliliği artırmak amacıyla başlatılan limit modeli sadeleştirme projesi tamamlanmıştır.
- Bankanın kredi tahsilat kanallarının çeşitlendirilmesine yönelik projeler tamamlanmış, kredi tahsilatlarında olumlu sonuçlar elde edilmiştir.

Operasyon Yönetimi

Hizmette Sınır Yoktur! anlayışıyla operasyon yönetimi tarafında da müşterilere en iyi deneyimi sunmak için çalışmalara devam edilmiştir.

Hizmet Kalitesi

- Önceki yıllarda önemli ölçüde iyileştirilen işlem tamamlama oranları, yüksek düzeyde seyretmeye devam etmiştir.
- Merkezi operasyona gelen işlemlerin %98'i şubeye ve müşteriye geri dönmeye tamamlanmıştır.
- Yüksek hacimli işlemlerin tamamlanma süreleri bir önceki yıla göre ~%15 iyileşerek 14 dakika seviyesine gelmiştir.
- Kurumsal ve ticari müşterilerin hizmet taleplerine en iyi şekilde cevap vermek ve müşteri deneyimini iyileştirmek amacıyla merkezi operasyon bünyesinde özel bir ekip kurulmuştur.
- Merkezde yapılan operasyonel işlemler bir önceki seneye göre %15 artırılmış, şubelerde daha yalın hizmet verilmesi sağlanırken, müşterilere sunulan hizmet kalitesinde de artış sağlanmıştır.

Verimlik

- 2018 senesinde, müşterilere daha etkili hizmet vermek amacıyla şube hizmet modeli tasarımı yenilenmiş, 400 şubede Tek Noktadan Hizmet modeli devreye alınmıştır. Müşteri odaklı ilişki yönetimi çerçevesinde yenilenen hizmet modeli ile lobi bekleme süreleri azaltılarak, müşterilerimizin oturarak tek noktadan çeşitli hizmetleri alabilmeleri sağlanmıştır. Şubelerde yürütülen operasyonel aktivitelerin dijital süreçlere aktarılmasına ve merkezleştirilmesine devam edilmiştir.
- Tüm Yapı Kredi şubelerinde kullanılmaya başlanan müşteriye dönük ekranları ile çok daha hızlı ve artan miktarda ıslak imzasız ve kâğıtsız ortamda ürün satışı ve hizmet sunumu sağlanmıştır. Başta kredi, sigorta, yatırım ürünleri ve hesap işlemleri olmak üzere 32 ürüne ait belgelerin dijital onay ile alınabilmesine yönelik proje hayata geçirilerek satış ekiplerine şube başına günde 1 saat zaman kazandırılmıştır. Bu gelişmeler sayesinde 2018'de 15 milyon kâğıt tasarrufu elde edilmiştir. Türkiye'de bankacılık sektöründe bir ilk gerçekleştirilerek gerçek kişilere ve gerçek kişilerin ticari işletmelerine yönelik müşteri açılış işlemlerinin dijitalleştirilmesi hayata geçirilmiştir.
- Banka'da hayata geçirilen yapay zeka ve Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) sonucunda insan kaynağı ile yapılan aktivitelerin otomasyonu ve dijital kaynaklar (robotlar) tarafından yapılması sağlanmıştır. Bu projelerden Dijital İş Gücü Projesi ile Banka'nın VISA Europe tarafından Operasyonel Mükemmellik Ödülü'ne layık görülmüştür.

- Yapı Kredi İstanbul Avrupa Nakit Merkezi'nin tüm adımları tamamlanmış ve TCMB adına nakit işleme ve saklama yetkisi alınmıştır.

Operasyonel Risk

- Merkezi operasyon bünyesinde otomasyon destekli kontrollerin artırılmasına yönelik süreçler ve alt yapı sistemleri hayata geçirilmeye devam edilmiştir.
- Dolandırıcılık ve sahteciliği önlemeye yönelik müşteri davranışını izleyebilen yapı ve otomatize edilen müşteri iletişimi sayesinde müşteri memnuniyetini olumsuz etkilemeden dolandırıcılığı önleyici aksiyonların alınması sağlanmış, dolandırıcılık vakalarına maruz kalan müşteri adedinde %52 oranında azalma sağlanmıştır.

Geleceğe Bakış

Tüm bu geliştirmeler ışığında, müşterilerimize ürün ve hizmetler tüm kanallarda benzer şekilde sunulmaya devam edilecek, şube içi ve dışı dijital deneyimin kapsamı 2019 yılında daha da genişletilecektir. Bankanın stratejik ilkelerine paralel olarak aktif kalitesinin güçlendirilmesi, operasyon ve hizmet modellerinin optimizasyonu, dijital dönüşüm projeleri, veri yönetimi ve analitik alanları önceliklidir.

Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi'nin 2019 yılı hedefleri arasında;

- Kurumsal müşteriler için internet ve mobil bankacılık kanallarından nakit yönetimi ve dış ticaret ürün yelpazesinin zenginleştirilmesi,
- Müşterilerin tüm kanallardan yaptığı işlemlerin güvenliğini artırmak için başlatılan ileri analitik ve makine

öğrenme teknolojilerini de kullanan davranış tabanlı tehdit tespit sistemlerinin devreye alınması,

- Teknolojik altyapı yönetiminde hız, ölçeklendirme ve maliyet optimizasyonu sağlamak hedefiyle kurumsal bulut kullanımının başlatılması,
- Yeni karma hizmet modeliyle, Ticari ve KOBİ müşterilerine daha yakın ve daha etkili hizmet sunulması
- Müşterilerin daha az bekleyerek ve oturarak daha çeşitli hizmet almasını sağlayan Tek Noktadan Hizmet modelinin tüm Yapı Kredi şubelerinde devreye alınması,
- Banka'nın, en iyi müşteri deneyimi sağlama odağını koruyarak süreç ve hizmetlerin dijitalleştirilmesine devam edilmesi,
- Şube içinde ve dışında sunulan dijital ürün, hizmet kapasitesinin artırılması ve kâğıt kullanımının azaltılması,
- Şubesiz müşteri edinimi ve dijital ürün satışı kapsamını genişletilmesi ve daha fazla müşteriye hizmet sunulması,
- Otomasyonun ve kullanıcı müdahalesi olmadan kesintisiz elektronik işlem kapasitesinin artırılması,
- Yapay zeka (NLP temelli) ve robot teknolojilerine dayalı uygulamalarının kapsamını genişletilerek müşteri taleplerinin ve belirli ürünlerin satış süreçlerinin karşılanması, böylelikle müşterilerin ve çalışanların hayatının kolaylaştırılması,
- Dolandırıcılığı ve suistimalleri önlemede teknolojinin daha etkin kullanılması bulunmaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI

Profil

Toplam Grup Çalışan Adedi	18.448 (Banka: 17.577)
Ortalama Yaş	36
Ortalama Çalışma Süresi	10 yıl
Kadın Çalışan Payı	%62
Üniversite Mezunu Çalışan Payı	%90
En Az Bir Yabancı Dil Bilen Çalışan Payı	%26

Yapı Kredi, Türkiye’de insan kaynaklarına yön veren kurum olma vizyonu ile çalışmaktadır.

Yapı Kredi’nin İnsan Kaynakları politikası, çalışanların potansiyelini ortaya çıkarmayı, performanslarını artırmayı, kariyer gelişimlerini desteklemeyi ve iş-özel yaşam dengesini sağlamayı amaçlamaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası

Banka’nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik, çalışanlara insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir.

Yönetmelik aracılığıyla, çalışanların seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans artırıcı eğitimlerin sunulması, çalışanların görevlerini en iyi şekilde sürdürebilmeleri için gerekli şartların sağlanması, çalışma düzeni, kuralları, uygulamaları, tatiller, izinler, sigorta hakları, yönetim vb. gibi çalışan ilişkileri ile ilgili her türlü konuda çalışana bilgi verilmesi ve danışmanlık sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka’da İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır.

6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşme, Banka’nın sendika üyesi çalışanlarının hizmet sözleşmelerine ilişkin süreçler ile ilgili konularda ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini belirlemekte, taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıklarda çözüm yollarını göstermektedir.

Yapı Kredi çalışanlarının %57’si sendika üyesi olup, BASİSEN (Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası) ile iki yılda bir toplu sözleşme imzalamaktadır. İmzalanan son anlaşma 1 Nisan 2017 - 31 Mart 2019 tarihlerini kapsamaktadır.

Banka ve Sendika üyeleri arasında, çalışma barışını korumak ve verimliliğin artmasına katkıda bulunmak amacıyla işveren ile Sendika tarafından atanmış temsilcilerden oluşturulmuş “Çalışan İlişkileri Danışma Kurulu” (ÇİDAK) bulunmaktadır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Çalışan Deneyimi ve İşveren Markası

Öğrencilerin, çalışan adaylarının ve çalışanların gözünde Yapı Kredi işveren marka algısının yükseltilmesi amacıyla yapılan çalışmaların tümünü içermektedir. Bu kapsamda öğrenci ve çalışan adaylarına yönelik olarak gençlik araştırmaları, üniversite faaliyetleri, Digitalent, staj programları, sosyal medya çalışmaları, basın yayınları ve gerçekleştirilen zirveler öne çıkmaktadır. Çalışanlar için ise bağlılık, tercih ve beklenti araştırmaları, çalışan deneyimi projeleri ve kurum içi iletişim çalışmaları ön planda yer almaktadır.

İşe Alım

Yapı Kredi İnsan Kaynakları ekibi, Banka'nın stratejik hedefleri ve değerleri doğrultusunda doğru yetenek seçimini yapmak amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir. Doğru yetenekleri uygun pozisyona yerleştirmek amacıyla sınav, mülakat, değerlendirme merkezi, kişilik envanteri gibi uygulamalardan yararlanılmaktadır. 2018'de Banka'ya 685.500 başvuru yapılmıştır. Yıl içinde 6.900 görüşme gerçekleştirilerek, 1.809 işe alım yapılmıştır.

Eğitim Programları ve Yapı Kredi

Bankacılık Akademisi

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi (YKBA), Yapı Kredi, yurt içi iştirakleri ve Yapı Kredi Azerbaycan bünyesindeki tüm çalışanların gelişim faaliyetlerini koordine etmekten sorumludur. YKBA, 250 iç eğitimci, önde gelen danışmanlar ve akademisyenlerle birlikte çalışanlarına, çalışanlarının ailelerine, müşterilere ve üniversite öğrencilerine gelişim programları sunmaktadır.

Yapı Kredi, çalışanlarına, yerel ve uluslararası üniversiteler ile Türkiye Bankalar Birliği gibi saygın kurumlarla iş birliği aracılığıyla özel tasarlanmış sertifika programları sağlamaktadır. Yapı Kredi ayrıca Koç Üniversitesi, Bilgi Üniversitesi, Bilkent Üniversitesi, Kadir Has Üniversitesi, Özyeğin Üniversitesi, İstanbul Ticaret Üniversitesi, Bahçeşehir Üniversitesi ve Yeditepe Üniversitesi ile imzaladığı ortaklık anlaşmaları ile çalışanlarına yüksek lisans programlarını özel bir indirimle sunmaktadır.

2018 yılında Banka'da 18.240 katılımcı eğitim almış, 795.117 saatlik eğitim verilmiştir.

Kariyer Gelişimi

Yapı Kredi'nin 2018 yılı kariyer gelişim faaliyetleri kapsamında, 9.312 çalışan yeni pozisyona atanmış ve 2.044 çalışan yeni pozisyonlara terfi ettirilmiştir.

Liderlik ve Yetenek Yönetimi

Yetenek yönetimi ve yedekleme çalışmaları kapsamında, Banka'da farklı kademelerde görev yapan çalışanların performans ve potansiyelleri değerlendirilmekte, kariyer hedeflerine yönelik gelişim programları tasarlanmakta ve hayata geçirilmektedir. Banka, ana ortakları Koç Holding ve UniCredit Grup ile yürüttüğü liderlik ve yetenek gelişim programlarının yanı sıra, sektörün önde gelen iş okulları ve üniversite iş birlikleri ile tasarladığı eğitim ve gelişim aktiviteleri ile çalışanların liderlik gelişimlerini desteklemeye devam etmektedir.

Çalışan Destek Hizmetleri ve Yan Hakları

Yapı Kredi, çalışanlarına sağlık sigortası, hayat sigortası, çalışan destek programı servis hizmeti, işveren katkılı bireysel emeklilik ve çeşitli hizmetlerde avantaj sağlayan Koç Ailem Kart gibi yan faydalar sunmaktadır.

Üst düzey yöneticiler ve çalışanlar, Banka'nın Ücretlendirme Politikası uyarınca sabit ve performans bazlı gelir elde etmektedirler. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Madde 5.6'da bu konuyla ilgili daha ayrıntılı bilgiler sunulmuştur.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi'nin, 2019 yılı insan kaynakları alanındaki hedefleri arasında,

- Türkiye'de insan kaynaklarına yön veren kurum olmak,
- Bankacılık sektörünün en iyi bankacılarını yetiştirmek,
- Banka'nın dijitalleşme stratejisi doğrultusunda; mevcut çalışanların gelişimine yönelik eğitim ve faaliyetler düzenlemek
- Banka'nın hedeflerine ulaşması sürecinde çalışanların potansiyellerini ortaya çıkarmalarını desteklemek, yer almaktadır.

DİĞER İŞTİRAKLER

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı

1996 yılında kurulan ve sermayesinin %30,45'i Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, hem konut hem ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında faaliyet göstermektedir. Hisseleri Borsa İstanbul'da işlem gören Şirket'in 2018 yıl sonu itibarıyla piyasa değeri 68,8 milyon TL'dir. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, 2018 yılında Ankara Çankaya Projesi kapsamındaki konutların satışı devam etmiş, ticari bölüme yönelik kiralama anlaşmalarını tamamlamıştır. İlgili proje kapsamında kalan konut satışlarının 2019'da tamamlanmış olması hedeflenmektedir.

Banque de Commerce et de Placements

1963 yılında İsviçre'de kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), yapılandırılmış emtia finansmanı, varlık yönetimi, sermaye piyasası, hazine operasyonları ve muhabir bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka, elli yıldan uzun süredir, ticari, özel ve kurumsal müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda hizmet vermektedir.

BCP, faaliyet gösterdiği bankacılık alanlarında üst düzey servis kalitesi ile katma değeri yüksek, yenilikçi ürün ve hizmetler sağlamakta, dünya genelinde her geçen gün büyüyen müşteri ve banka portföyü ile saygın bir konumda bulunmaktadır. İsviçre Bankacılık Kanun ve Düzenlemeleri çerçevesinde kurulmuş olan BCP, FINMA'nın (İsviçre Finansal Piyasalar Denetim Kurulu) denetimine tabidir. BCP'nin merkez ofisi Cenevre'de

bulunmakta olup, Lüksemburg ve Dubai'deki şubeleri aracılığıyla da faaliyetlerini sürdürmektedir.

Emtia fiyatlarında yüksek dalgalanmanın yaşandığı 2018 yılında, sağlıklı bir pazar payı gelişimi gösteren BCP, 31 milyon İsviçre frangı net kâr elde etmiştir. Serbest bankacılık karşılıkları ile beraber değerlendirildiğinde Bankanın ekonomik kârı 43 milyon İsviçre frangı olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem itibarıyla, BCP'nin öz kaynak kârlılığı %8, maliyet-gelir rasyosu %45 ve sermaye yeterlilik rasyosu %14,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. BCP'nin uluslararası emtia finansmanı işlem hacmi 2018 yılında önceki yıla göre %12 oranında artarak 28 milyar İsviçre frangı olmuştur. Kaydedilen bu performans BCP'nin emtia finansmanı piyasasındaki bilinirliği daha da artmıştır.

Ana faaliyet alanlarında çeşitlendirmeyi stratejik hedef olarak belirlemiş bulunan BCP, müşteri portföyünü büyütmenin yanı sıra etkin risk kontrolü ile iyi bir aktif kalitesi seviyesini korumayı birinci önceliği olarak hedeflemektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik

Dünyanın en büyük sigorta ve varlık yönetimi gruplarından biri olan Allianz, 70'ten fazla ülkede 140 bini aşkın çalışanı ile 88 milyon müşterisine hizmet sunmaktadır.

Müşteri memnuniyeti ve teknoloji odaklı yeni nesil sigortacılığın öncülüğünü yapmak, toplumun yaşam kalitesini artıran sosyal bir marka olma vizyonu ile hareket eden Allianz Türkiye çatısı altındaki Allianz Yaşam ve Emeklilik, bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı alanında, bireysel ve kurumsal ihtiyaçlara yönelik farklı ürünlerle hizmet vermektedir.

Allianz, 12 Temmuz 2013 tarihinde Yapı Kredi Emeklilik'in %80 hissesini satın alarak ana ortak durumuna gelmiştir. Takiben, 27 Eylül 2013 tarihinde şirketin unvanı Allianz Yaşam ve Emeklilik olarak değiştirilmiştir.

Stratejik iş birliği

Yapı Kredi %20 oranındaki ortaklığını sürdürdüğü Allianz ile uzun vadeli stratejik iş birliği kapsamında çalışmaktadır. Banka ile Allianz arasındaki iş birliği, 15 yıllık münhasır bankasürans ortaklığı anlaşması ile düzenlenmiştir. Allianz'ın sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri Yapı Kredi'nin geniş şube ağından ve yenilikçi alternatif dağıtım kanallarından müşterilere sunulmaktadır.

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık

1984 yılında kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKS) Türkiye'nin en köklü ve saygıdeğer kültür ve sanat şirketlerinden biridir. YKKS, toplumsal gelişmeye ve kültürel hayata değerli katkılar yapan önemli yayınlar çıkarmakta, kültürel etkinlikler ve sergiler düzenlemektedir.

2018 yılında Yapı Kredi Kültür Sanat Sergi Salonlarında "Şehirlere Alışamadı - Sabahattin Ali'nin Şehirleri", Cemal Erez'in "7 Günah" ve "Bir Bürokratin 24 Saati", Mat Collishaw'un "Eşikler", "Osmanlı Sonrasında Devinen Şehirler", "İntihal mi, Hal mi?" ve "İlhan Berk 100 Yaşında, Şiir Her Yerdedir", Müze'de ise "Bir Meteliğin Peşinde - İşaretler, İzler ve Hikâyeler", "İktidar İmgeleri" ve "Tombak: Altından Süzülen Zarafet" sergileri sanatseverlerin beğenisine sunulmuştur. 2018 yılında açılan bu sergiler yaklaşık 142 bin kişi tarafından ziyaret edilmiştir.

2018 yılı boyunca Yapı Kredi Kültür Sanat performans salonu Loca'da ve YKY Beyoğlu Kitabevi içinde bulunan Oda'da 242 etkinlik düzenlemiş; başta İstanbul Kültür Sanat Festivali'nin etkinlikleri olmak üzere dışarıdan 47 etkinliğe ev sahipliği yapılmıştır. Tüm bu etkinliklerde 18.000'e yakın izleyici ağırlanmıştır.

2018 yılında, kuruluşundan itibaren 5.000. başlığını yayımlayan Yapı Kredi Yayınları sene içinde 252'si yeni, yaklaşık 1.200 başlıkta, 5 milyondan fazla kitap basmıştır. Yıl boyunca 110 okul ve kütüphane etkinliğiyle yaklaşık 40 bin öğrenci, öğretmen ve kütüphaneci, yazarlar ve editörler ile bir araya getirilmiştir. Kurum, 2019 yılı içinde yaklaşık 260 yeni başlıkta kitap yayını planlanmıştır.

Yapı Kredi Teknoloji

Yapı Kredi Teknoloji, finans sektöründe yenilikçi, yaratıcı ve yüksek katma değerli ürün ve çözümler üretmek üzere, 2015 yılında, İTÜ ARI Teknokent Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde kurulmuş, %100 Yapı Kredi iştiraki bir teknoloji şirkettir.

Şirketin araştırma ve geliştirme faaliyetleri 2 ana çalışma alanı üzerine yoğunlaşmıştır:

- Yapay zeka (makine öğrenmesi, doğal dil işleme, veri madenciliği)
- Mobil yazılım geliştirme (iOS ve Android platformları üzerinde)

Yapı Kredi Teknoloji, 2018 yılında hem iOS hem de Android platformu üzerinde Yapı Kredi Kurumsal/Ticari Mobil Bankacılık Uygulamasını hayata geçirmiştir. Hem bireysel, hem ticari bankacılık fonksiyonları tek bir Yapı Kredi Mobil Bankacılık uygulaması çatısı altında birleştirilmiş, bu sayede uygulamaya eklenen yeni özelliklerin hem bireysel hem de ticari kullanıcılar tarafından, ayrı ayrı geliştirmeler yapılmaksızın, kullanılabilmesi sağlanmıştır.

Yapay zeka tarafında TÜBİTAK TEYDEB programı desteğiyle geliştirilen SAFİR projesi (SAFİR, müşterilerden gelen işlem talimatlarını sınıflayan ve bu talimatlardan işlem bilgilerinin otomatik olarak çıkarılmasını sağlayarak elle veri girişini ortadan kaldıran yapay zeka temelli bir uygulama) başarıyla tamamlanmış ve projeye elde edilen başarı oranlarını derin öğrenme (deep-learning) teknikleri kullanarak artırmayı amaçlayan SEDEF projesi başlatılmıştır. SEDEF projesi de TÜBİTAK TEYDEB programı desteği almaya hak kazanmıştır. Proje 2019 yılı içinde kademeli olarak hayata geçirilecektir.

2016 yılından beri AR-GE çalışmaları devam eden diğer bir yapay zeka projesi olan Chat-Bot projesi tamamlanmış ve proje sayesinde Yapı Kredi Türkiye'de ilk kez Kurumsal Whatsapp entegrasyonunu gerçekleştiren banka olmuştur. Yapı Kredi Teknoloji'nin Ar-Ge çalışmalarıyla geliştirdiği Chat-Bot'un 2019'da da banka sistemleriyle entegrasyonu devam edecektir.

2017 yılında başlatılan FOCA projesi (Proje doğal dil işleme teknikleriyle müşterilere ait finansal tabloların işlenmesini ve finansal analiz işleminin dijitalleştirilerek insan gücünden tasarruf edilmesini amaçlamaktadır) TÜBİTAK TEYDEB programı kapsamında desteklenmeye değer görülmüştür. Projenin ilk çıktıları 2018 yıl sonu itibarıyla alınmaya başlamıştır.

Yapı Kredi Teknoloji, 2019 yılında doğal dil işleme, makine öğrenmesi ve derin öğrenme konularında Ar-Ge çalışmaları sonucunda edindiği bilgi birikimini grup şirketleriyle paylaşarak daha fazla değer yaratmaya odaklanacaktır. Yapı Kredi Teknoloji, insan kaynağının gelişimine, Ar-Ge faaliyetlerine ve teknolojiye yatırım yaparak, bankacılık sektöründe yapay zeka ve mobil bankacılık teknolojileri denildiğinde akla ilk gelen şirket olmayı hedeflemektedir.

MÜŞTERİ DENEYİMİ ARAŞTIRMALARI

Müşteri deneyimini ve memnuniyetini sürekli geliştirme hedefi

Yapı Kredi, müşteri odaklı bakış açısı ile hizmet verdiği bütün kanallarda ve segmentlerde müşteri memnuniyetini yakından takip etmektedir. Şubelerde, Müşteri İletişim Merkezinde ve Şikayet Çözüm Merkezi'nde işlem yapan müşterilerin memnuniyeti günlük olarak ölçülmekte, sonuçlar çalışanların günlük izlemelerine ve aksiyon almalarına imkân veren bir yapıda raporlanmaktadır. 2018 yılında, her 1.000 müşterinin 65'inden anlık deneyim değerlendirmesi alınmıştır.

Anlık değerlendirmelerin yanı sıra, her segmentte "genel müşteri memnuniyeti ve imaj" araştırması yapılmakta, sonuçlar bankacılık sektörü ile kıyaslamalı olarak izlenmektedir. Müşteri deneyimini etkileyen her kritik karar ve proje sonrasında bunun müşteri memnuniyetine etkisi ayrıca ölçümlenmekte ve üst yönetim tarafından değerlendirilmektedir. Üst yönetim tarafından müşteri deneyiminin etkin şekilde izlenmesi için düzenli olarak toplanan bir Müşteri Deneyimi Komitesi bulunmaktadır. Bu platformda, operasyonel kalite göstergeleri, araştırmalarla takip edilen müşteri algısı, müşteri şikayetleri gibi pek çok veri birlikte takip edilmektedir. Müşterilerin yaşadığı deneyim bütüncül olarak ele alınmakta ve bu deneyimi iyileştirmeye yönelik projeler üretilmektedir.

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK



Yapı Kredi Kültür Sanat Merkezi

142 bin sanatsever

2018 yılı içerisinde, salonlarında düzenlenen etkinliklerle 142 bini aşkın sanatsevere ulaşan Yapı Kredi Kültür Sanat Merkezi ülkemizin kültür-sanat yaşamında önemli bir yer tutmaktadır.

Yapı Kredi, kurumsal vatandaşlık anlayışını başarıyla içselleştirmiştir.

Yapı Kredi, sürdürülebilir geleceğin önemine inanarak kurumsal vatandaşlık anlayışını tüm operasyonlarının bir parçası haline getirmek için çalışmaktadır.

Banka, toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda sosyal sorumluluk projelerini geliştirirken, paydaşlarının aktif katılımını desteklemekte ve ana hissedarları Koç Holding ile UniCredit'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir.

Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitim, kültür ve sanat, çevre ve spor alanlarında yaptığı yatırımları, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler arayan yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle destekleyen Yapı Kredi, bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla kamu kuruluşları, sivil toplum kuruluşları (STK) ve üniversitelerle iş birlikleri gerçekleştirmektedir.

Kültür-Sanat Projeleri

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık-Türkiye'nin kültür-sanat yaşamında önemli bir ihtiyaca cevap veren bir kurum

Yapı Kredi Yayınları 2018 yılında 252'si yeni olmak üzere yaklaşık 1.200 başlıkta kitap basmıştır. Yıl boyunca 110 okul etkinliği ile yaklaşık 40 bin öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editörü

bir araya getirmiştir. 2018 yılı içerisinde, salonlarında düzenlenen etkinliklerle 142 bini aşkın sanatsevere ulaşan Yapı Kredi Kültür Sanat Merkezi ülkemizin kültür-sanat yaşamında önemli bir yer tutmaktadır.

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri-Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, sahneye çıkan ilk Türk kadın sanatçı olan Afife Jale'nin anısını yaşatmak ve Türk Tiyatrosu'na destek olmak amacıyla 1997 yılından bu yana gerçekleştirilmektedir. Tiyatro duayenleri ve bu sanata gönül vermiş üyelerden oluşan 33 kişilik jüri, sezon boyunca izlediği tüm oyunları şeffaf bir sistemde oylayarak, 11 ana dal ve 4 özel olmak üzere toplam 15 kategoride ödüllendirmektedir.

Çatalhöyük Kazıları-Uzun soluklu bir arkeolojik destek projesi

Çatalhöyük Kazıları, Yapı Kredi'nin kültür-sanat alanında uzun yıllardır destek verdiği en önemli projelerden biridir. Konya'nın Çumra ilçesinin 10 kilometre güneydoğusunda bulunan 21 metre yükseklikteki Çatalhöyük Tepesi, 9 bin yıl öncesinin sırlarını barındırmaktadır. Dünya üzerindeki en önemli ve etkileyici arkeolojik alanlardan biri olan ve UNESCO Dünya Mirası Listesi'ne kaydedilen Çatalhöyük kazılarına olan destek 2018 yılında da devam etmiştir.

Engellilere Yönelik Projeler

Engelsiz Bankacılık-Türkiye'deki ilk ve en kapsamlı Engelsiz Bankacılık Programı

2008 yılında başlatılan bu proje, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolaylıkla erişmesini sağlamayı hedeflemektedir. Yapı Kredi, ayrıca, Türkiye'nin ilk engelsiz bankacılık web sitesi olan www.engelsizbankacilik.com.tr'yi hizmete açarak, engelli vatandaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bunlara ek olarak, engellilere yönelik çağrı merkezi ve online chat hizmetleri, Engelsiz ATM'ler gibi teknolojik uygulamalar geliştirilmiştir.

İşitme Engelliler Federasyonu ve Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı (GETEM) gibi kurumlarla gerçekleştirilen projelerle engelli vatandaşların hayatına değer katılmaktadır. Bu kapsamda GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın iş birliği ile 2018 sonu itibarıyla 413 kitap dijital ortama aktararak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur.

İşitme Engelliler Federasyonu ile yürütülen çalışma ile de "Konuşmak Elimizde" projesi hayata geçirilmiş ve gönüllü olan 300 şube çalışanına işaret dili eğitimi verilmiştir. Yapı Kredi Türkiye genelindeki Engelsiz ATM'leriyle ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan projeye engelli vatandaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2018 yılında toplam 5 engelli birey istihdam edilmiştir.

Ülkem İçin Engel Tanımıyorum-Koç Holding önderliğindeki projeye destek
Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini sürdürmüştür. Bu kapsamda, 2018 sonu itibarıyla 15.671 Yapı Kredi çalışanı "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum" uzaktan eğitimini tamamlamıştır.



sesli kitap

413

GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın iş birliği ile 2018 sonu itibarıyla 413 kitap dijital ortama aktararak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur.

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

CDP Su Raporu

Yapı Kredi, 2018 yılında ilk defa CDP Su Raporunu yayınlamaya su kullanımı ve su kaynakları üzerindeki etkisini şeffaf olarak paylaşmıştır.

**Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi****Sürdürülebilirlik Yapısı**

Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi'nin koordinasyonunda yürütülen çalışmalarını kurmuş olduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi çerçevesinde yönetmekte ve sürdürülebilirlik prensiplerini tüm faaliyet alanlarına entegre etmeyi gözetmektedir.

Sürdürülebilirlik Raporu

Yapı Kredi, 2017 yılı Sürdürülebilirlik Raporu, Global Reporting Initiative (GRI) Standartları temel uygulama düzeyine uygun olarak hazırlanmış ve 2018 yılı içerisinde kamuoyuna açıklanmıştır.

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi

Yapı Kredi, Borsa İstanbul, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 50 şirketten biri olmayı başarmıştır. Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye göre Yapı Kredi çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performansın bir sonucu olarak endekse dâhil edilmiştir.

Karbon Saydamlık Projesi

Yapı Kredi, iklim değişikliğine verdiği önemin bir simgesi olarak 2018 yılında da Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP - Carbon Disclosure Project) İklim Değişikliği Programı'na raporlama kapsamını genişleterek katılmıştır. Ayrıca 2018 yılında ilk defa CDP Su Raporunu yayınlamaya su kullanımı ve su kaynakları üzerindeki etkisini şeffaf olarak paylaşmıştır.

Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde Haziran 2015'te başlatılan "Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini Destekliyorum" projesine katılım ve destek vermektedir. Proje, cinsiyet eşitsizliğinin nedenleri ve sonuçlarına dair toplumun tüm kesimlerinde farkındalık yaratmayı amaçlamaktadır. Proje kapsamında, gönüllü eğitimciler ile Yapı Kredi Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına farkındalık eğitimleri verilmektedir. Bu kapsamda eğitim alan çalışan sayısı 2018 yılsonu itibarıyla 8.268 kişi olmuştur.

Eğitim Projeleri**Okuyorum Oynuyorum**

Yapı Kredi, Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle 2006 yılından bu yana çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocukların okul dışı eğitim aktiviteleri gerçekleştirmelerini sağlamak amacıyla "Okuyorum Oynuyorum" projesini yürütmektedir. Proje TEGV'in yurt çapındaki eğitim noktalarında 6.100'ü aşkın gönüllü tarafından uygulanmaktadır. Bu projeye 2018 yılsonu itibarıyla 255 bini aşkın çocuğa ulaşılmıştır.

Bilim Seferberliği

Yapı Kredi, Young Guru Academy'nin (YGA)'nin 2018 yılında çocuklara bilimi sevdirmek için oluşturduğu sosyal kalkınma projesi Bilim Seferberliği'ni desteklemeye başlamıştır. Yapı Kredi Gönüllülerinin de dâhil olduğu proje kapsamında, 3 yıl içerisinde 50 ilde 5 bin çocuğa ulaşılması hedeflenmektedir.

Çevre Projeleri

Geri Dönüşüm Projesi

Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2018 yılında 1 milyon kg'dan fazla kâğıt, 2 bin kg plastik, 3 bin kg'dan fazla cam ve 28 bin kg'dan fazla metal geri dönüşüm işlemlerine sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 180.401 kg karbondioksitin atmosfere salımını, 17.049 ağacın kesilmesini, 28.081 m³ suyun, 4.291.668 kWh enerjinin ve 13.303 litre ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir. Bu atıkların geri dönüşümü ile düzenli depolama alanlarında 2.643 m³'lük depolama alanından tasarruf edilmiştir.

ISO 14064

Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini yıllık periyotlarla sürdürmektedir. 2018 yılı içerisinde 2017 yılına ait sertifikasyon süreci tamamlanmıştır.

ISO 14001

Yapı Kredi, 2018 yılı içerisinde, genel müdürlük binaları, Yapı Kredi Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü için ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası'nın geçerlilik denetimini başarıyla

tamamlamıştır. Bu yıl ayrıca, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Finansal Kiralama, Yapı Kredi-Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'da aynı belgeyi alarak çevre standartları konusunda ortak gücünü pekiştirmiştir.

Akademik Camia ile İlişkiler

Anadolu Bursiyerleri

Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini 2018 yılında 10 bursiyer ile devam ettirmiştir.

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi

Yapı Kredi'nin eğitim alanındaki önemli çalışmalarından biri de Kocaeli-Çayırova'da bulunan ve 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi olmuştur. 2012 yılında ilk mezunlarını veren okulda bugün, Çocuk Gelişimi ve Eğitimi, Grafik ve Fotoğraf, Bilişim Teknolojileri, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri ve Büro Yönetimi bölümlerinde 500'ün üzerinde öğrenci eğitim görmektedir. Ayrıca, 2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursu uygulamasından, 2018 yılında da 20 öğrenci yararlanmıştır.



8.268

Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde Haziran 2015'te başlatılan "Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini Destekliyorum" projesine katılım ve destek vermektedir. Proje kapsamında eğitim alan çalışan sayısı 2018 yılsonu itibarıyla 8.268 kişi olmuştur.

TOPRAKTAN SONSUZLUĞA: ÇATALHÖYÜK

catalhoyuk.com

Çatalhöyük neolitik kenti, 2012 Temmuz ayında UNESCO Dünya Mirası Komitesi tarafından Dünya Mirası Listesi'ne kaydedildi.





Kültür-sanat alanında uzun yıllardır destek verdiğimiz en önemli projelerden biri Çatalhöyük kazıdır. Konya'nın Çumra ilçesinin 10 km güneydoğusunda bulunan 21 metre yükseklikteki Çatalhöyük Tepesi 9 bin yıl öncesinin sırlarını barındırıyor. MÖ 7400 ile MÖ 6000 yılları arasında 1.400 yıl süresince 3 bin ile 8 bin arasında bir nüfusu konuk eden Çatalhöyük; ilk yerleşme, ilk ev mimarisi ve ilk kutsal yapılara ait özgün buluntularıyla insanlık tarihine ışık tutan bir merkezdir.

1997 yılından beri ana sponsoru olduğumuz Çatalhöyük'teki Neolitik dönem kalıntılarını ilk olarak 1950'lerde İngiliz arkeolog James Mellaart tarafından keşfedildi ve 1961-1965 yılları arasında 4 sezon süresince kazıldı. 1965 yılında ara verilen kazılara 1993 yılında İngiliz Arkeoloji Enstitüsü desteğiyle Cambridge Üniversitesi tarafından yeniden başlandı. 2013 yılında Stanford Üniversitesi tarafından devralınan kazılara İngiliz arkeolog Ian Hodder başkanlık yapıyor.

Dünya üzerindeki en önemli ve etkileyici arkeolojik alanlardan biri olan Çatalhöyük, her yıl Ağustos - Eylül aylarında ABD, Almanya, Avustralya, Fransa, İngiltere, İtalya, Kanada, Polonya, Sırbistan gibi dünyanın dört bir yanından kazı çalışmaları için gelen ve

her dönem farklı bulgular elde eden bir kazı ekibini ağırlıyor. Yaklaşık 200 kişinin çalıştığı kazılarda Türkiye'deki üniversitelerden ekipler de çalışıyor.

Çatalhöyük Neolitik Kenti, 2012 Temmuz ayında UNESCO Dünya Mirası Komitesi tarafından Dünya Mirası Listesi'ne kaydedildi.

Konya Arkeoloji Müzesi'nde yer alan kazı buluntularının bir kısmı teşhir edilirken geri kalanı ise depolarda koruma altında tutuluyor.

Kazı alanında yapılan çalışmaların ve ortaya çıkarılanların daha geniş kitlelere ulaştırılması amacıyla 2018 yılında Koç Üniversitesi Anadolu Medeniyetleri Araştırma Merkezi (ANAMED) tarafından düzenlenen "Bir Kazı Hikâyesi: Çatalhöyük" sergisine sponsor olduk. Çatalhöyük'te yürütülen bilimsel çalışmalar; üç boyutlu modellemeyle buluntuları yeniden canlandırma, kazı alanlarının lazer taraması ve VR (sanal gerçeklik) teknolojisiyle Çatalhöyük binalarının deneyimlenmesi gibi interaktif sergileme yöntemleriyle aktaran sergi, Eylül-Aralık aylarında Londra Brunei Gallery'de arkeoloji meraklılarıyla buluştu.

BÖLÜM 2 BANKA YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 58 Yönetim Kurulu
- 62 Üst Yönetim
- 68 Yönetim Kurulu ve Komiteler
- 71 Yönetim Kurulu Raporu
- 72 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar
- 73 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- 86 Risk Grubuyla Yapılan İşlemler
- 86 Bağlı Şirket Raporu
- 87 Bağımsızlık Beyanları

YÖNETİM KURULU

Ali Y. KOÇ Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Y. Koç, yükseköğrenimini Rice Üniversitesi (ABD) İşletme Fakültesi'nin ardından Harvard Üniversitesi (ABD) yüksek lisans programıyla sürdürmüştür. 1990-1991 yıllarında American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı'na katılmıştır. 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997-2006 yılları arasında Koç Holding'de Yeni İş Geliştirme Koordinatörlüğü ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. 2006-2010 yılları arasında Koç Holding Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı görevini yürütmüştür. Ocak 2008'den beri Üyesi olduğu Koç Holding Yönetim Kurulu'nda Şubat 2016'dan bu yana Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir. Koç, aynı zamanda, birçok Koç Topluluğu şirketinde Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu görevlerine ek olarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunmak için, Fenerbahçe Spor Kulübü'nde Başkan, Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği'nde (URAK) Başkan, Endeavor Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi, DEİK'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği'nde (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Harvard Üniversitesi, Bank of America ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesi'dir. Koç, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Carlo VIVALDI Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Carlo Vivaldi, eğitimini Ca'Foscari Üniversitesi'nde (Venedik, İtalya) İşletme Yönetimi üzerine tamamlamıştır. Kariyerine 1991 yılında Cassamarca (1998 yılında UniCredit Grubu'na katılan) bünyesinde Gişe Yetkilisi olarak başlamıştır. 1993 yılından itibaren farklı Planlama ve Kontrol ekiplerinde kariyerine devam etmiştir. 2000 yılında Yeni Avrupa Bölümü'nde (bugün Merkez ve Doğu Avrupa olarak tanımlanan) Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2003 yılında Koçbank/Koç Finansal Hizmetler'e Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak atanmıştır. 2007 yılında UniCredit Bank Avusturya bünyesinde (Avusturya ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dâhil) Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiştir. Aynı zamanda, Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin Yönetim Kurulu üyeliklerinde yer almıştır. 2011 yılında Yapı Kredi'ye Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 2015 yılında UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı olarak atanmıştır. Şubat 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev alan Vivaldi, ayrıca UniCredit Rusya, UniCredit Vakfı ve UniCredit Bilişim Teknolojileri Hizmetleri'nde (daha önce UniCredit İş Entegrasyonu Çözümleri olarak bilinen) Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Grubu İcra Komitesi Üyesi'dir.

Gökhan ERÜN Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

Niccolò UBERTALLI Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Niccolò Ubertalli, 1996 yılında Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik Bölümü'nden mezun olduktan sonra 2000 yılında Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda yüksek lisans eğitimi tamamlamıştır. Yüksek lisans eğitimi sırasında, Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Süreç Mühendisi olarak çalışmıştır. 2000 yılında Milano'ya (İtalya) taşınarak 2002 yılına kadar McKinsey'de Kıdemli Ortak olarak görev yapmıştır. 2002-2004 yılları arasında UniCredit Clarima'da Müşteri İlişkileri Bölümü'nde Direktör olarak çalışmıştır. 2004-2006 yılları arasında MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006-2009 yılları arasında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, kariyerine UniCredit'te 2009-2011 yılları arası Grup CEO'su Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak devam etmiştir. 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Romanya'da bulunduğu 2012-2015 yılları arasında; UniCredit Tiriac için İcra Kurulu Üyesi, Pioneer Investments, UniCredit Consumer Finance Bulgaria, UniCredit Consumer Finance Romania Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania için Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Şubat 2015'ten itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Ubertalli, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas

Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkan Vekili olan Ubertalli, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

F. Füsun AKKAL BOZOK Yönetim Kurulu Üyesi

F. Füsun Akkal Bozok, Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi alarak eğitimi tamamlamıştır. İş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılıp Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 yılları arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapmıştır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Bozok, ayrıca Sabancı Üniversitesi'nde Yardımcı Profesör, Akış GYO, Bizim Toptan, Ford Otosan, Tat ve İzocam'da Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ahmet F. ASHABOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet F. Ashaboğlu, Makine Mühendisliği alanında Tufts Üniversitesi'nden lisans, Massachusetts Institute of Technology (MIT)'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlamıştır. 1996-1999 yıllarında UBS Warburg'de (New York) sermaye piyasaları alanında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company'de

(New York) Danışman olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlamıştır. 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Levent ÇAKIROĞLU Yönetim Kurulu Üyesi

Levent Çakıroğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimi tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakıroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Nisan 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Çakıroğlu, ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

YÖNETİM KURULU

Mirko D. G. BIANCHI
Yönetim Kurulu Üyesi

Mirko D. G. Bianchi, Zürih Federal Teknoloji Enstitüsü'nden Kimya Süreç Mühendisliği Bilimi alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1991 yılında Fordham Üniversitesi'nde (New York) Pazarlama ve Finans alanında MBA derecesi almıştır. İş hayatına BCI Capital'da (New York) Hisse Senedi Analisti olarak başlamıştır. 1993-1998 yılları arasında Moody's Investor Services'de Kıdemli Analiz (Başkan Yardımcısı) olarak çalışmıştır. 1998 yılında Deutsche Bank Securities Borç Sermaye Piyasalarında Direktör olarak görev almıştır. 2000-2009 yılları arasında UBS Yatırım Bankası'nda (Londra) Murahhas Üye ve Küresel Derecelendirme Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Bianchi, Ekim 2009'da UniCredit'e katılmış, CFO bölümü altında Grup Finans Başkanı ve Grup Hazine Operasyonları Eş Başkanı olarak görev almıştır. Haziran 2015 - Eylül 2016 tarihleri arasında UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve CFO'su olarak görev yapmıştır. Eylül 2016'da UniCredit CFO'su olarak atanmıştır. Temmuz 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Bianchi, ayrıca bazı UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Giovanna VILLA
Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Giovanna Villa, 1991 yılında Bocconi Üniversitesi'nin Finans Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra 2000 yılında Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. 1991-1995

yılları arasında PricewaterhouseCoopers bünyesinde Kıdemli Denetçi olarak çalışmıştır. 1995-1997 yılları arasında ise Santavaleria'nın (İtalyan firması) yönetim departmanında Asistan olarak görev almıştır. 1997 yılında KOBİ'lere muhasebe danışmanlığı yapmıştır. 2009-2011 yılları arasında Aler Azienda Lombarda Edilizia Residenziale'de İç Denetçi Asistanı olarak görev almıştır. 2000 yılından bu yana Lenova İtalya, Ritrama Grubu, Sias Monza Circuit, Lubra, Lux Vide ve Malvestiti gibi birçok şirketin Denetim Komitesi'nde bulunmuştur. 2019 yılında İtalya Borsası'nda işlem gören Intek Grubu ve TitanMet'e Yasal Denetçi olarak atanmıştır. Villa, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Francesco GIORDANO
Yönetim Kurulu Üyesi⁽¹⁾

Cenova (İtalya) ve Warwick (İngiltere) üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi olan Giordano, kariyerine Londra'daki MMS/Standard & Poors şirketinde Ekonomist olarak başlamıştır. Daha sonra Londra'da kalarak ilk önce San Paolo Bank'ta daha sonra da Credit Suisse First Boston'da Kıdemli Ekonomist olarak çalışmıştır. 2000 yılından itibaren UniCredit grubuna katılarak Araştırma Başkanı görevini üstlenmiş, bu görevi takiben Planlama, Araştırma ve Strateji Başkanı, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Pazarlama ve Strateji Başkanı ve CFO olarak çeşitli görevleri üstlenmiştir. 2011-2015 yılları arasında Merkez ve Doğu Avrupa'nın sorumluluğunda olan Bank Avusturya'da CFO olarak görevini yürüten Giordano,

aynı tarihlerde Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2015 yılında Almanya'da UniCredit Bank AG'nin CFO Finansmanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Eylül 2016'dan bu yana UniCredit Milano'da Maliyet Yönetimi, Satın Alma, Emlak ve tüm mali fonksiyonlardan sorumlu olmak üzere Operasyon'dan sorumlu Eş Başkan olarak görev yapmaktadır. Giordano, Mart 2018 tarihinden itibaren Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Gianfranco BISAGNI
Yönetim Kurulu Üyesi

Gianfranco Bisagni, eğitimi Royal Melbourne Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamıştır. Kariyerine İtalya UniCredit'te başlamış, kısa bir süre sonra Amerika'ya taşınmıştır. İlk ataması Chicago ofisinde gerçekleşmiştir. Akabinde New York'a taşınarak Kuzey ve Güney Amerika temsilcilik ofisi, New York şubesi Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiştir. 2001 yılında UniCredit Hong Kong şubesi Genel Müdürü, 2008 yılında ise Hong Kong şubesi Kurumsal Bankacılık Asya Pasifik Direktörü ve Hong Kong şubesi Genel Müdürü görevlerine getirilmiştir. 2010 yılında Romanya UniCredit Tiriac Bankası'nda Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Özel Bankacılık Direktörü olarak çalışmaya başlamış, aynı dönemde bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. 2011-2015 yılları arasında Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Direktörü ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri bölümü Yardımcı Direktörü olarak görev yapmıştır. Nisan 2015'te Kurumsal

Yatırım Bankacılığı Başkan Yardımcısı, Eylül 2016'dan itibaren Eş Başkanı olarak atanmıştır. Bisagni, Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Adil G. ÖZTOPRAK

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi Bölümü'nde tamamlamıştır. 1966-1975 yılları arasında Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda görev almış, 1975 yılı içerisinde Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 1976 yılından sonra birçok şirkette Mali İşler Koordinatörü ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 1993-2000 yılları arasında Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik (PricewaterhouseCoopers) şirketinde Partner (ortak) olarak hizmet vermiştir. 2000 yılı itibarı ile Serbest Yeminli Mali Müşavir olan Öztoprak, Yapı Kredi, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Finansal Kiralama, Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler'de Kanuni Denetçi olarak görev yapmıştır. Mart 2014 ile Temmuz 2016 tarihleri arasında Goodyear Lastikleri T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi, Mart 2012 ile Mart 2018 tarihleri arasında Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Wolfgang SCHILK

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız²⁾)

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt-Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2004 yılında Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak atanmıştır. 2006 yılında Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2007-2010 yılları arasında Özel ve KOBİ segmentlerinden sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2010-2016 yılları arasında Yapı Kredi'de Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Eylül 2016'da UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa'dan sorumlu Risk Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır. Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Schilk, ayrıca UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia and Zagrebacka Banka'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

A. Ümit TAFTALI

Yönetim Kurulu Üyesi

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Üniversitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini (M.B.A.) University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde senior executive programlarına katılmıştır. 30 yılı aşkın bir süredir uluslararası yatırım bankacılığı ve varlık yönetimi yapmaktadır. Atlanta, New York ve Londra'da, Merrill Lynch & Company, Bankers Trust Company ve Goldman Sachs International'da üst düzey görevler almıştır. Taftalı, 2001 yılından bu yana Suna (Koç) Kiraç'ın vekil-danışmanlığını yapmaktadır ve Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Ek olarak, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kiraç Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Saint Joseph Eğitim Vakfı, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV), Galatasaray Spor Kulübü, Amerikan Finans Derneği (ABD), Finansal Yönetim Derneği (ABD), Amerika Finansal Tarihi Müzesi (ABD), Ball State Üniversitesi Vakfı (ABD), Türkiye Bankalar Birliği (İngiltere), South Carolina Üniversitesi Vakfı (ABD) gibi birçok vakıf ve dernekte Mütevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi veya Kurucu olarak yer almış veya almaktadır. Taftalı, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

⁽¹⁾ 20 Mart 2018 tarihli Banka Genel Kurul Toplantısında, Francesco Giordano, Giuseppe Scognamiglio yerine Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.

⁽²⁾ Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Başkan olarak görevlendirilen Wolfgang Schilk Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır

Notlar:

Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri bir yıldır. Yönetim Kurulu üye seçimi, Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda gerçekleşmektedir.

Yönetim Kurulu'nda görev alan Ali Y. Koç, Ahmet F. Ashaboğlu, Levent Çakıroğlu ve A. Ümit Taftalı, Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu'nda görev alan Carlo Vivaldi, Mirko D. G. Bianchi, Francesco Giordano, Gianfranco Bisagni ve Wolfgang Schilk UniCredit Grubu'ndaki pozisyonları sebebiyle diğer UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

ÜST YÖNETİM

Massimo
FRANCESE

Arif
İSFENDİYAROĞLU

Cahit
ERDOĞAN

Cemal Aybars
SANAL

M. Erkan
ÖZDEMİR

Demir
KARAASLAN

Niccolò
UBERTALLI

Nurgün
EYÜBOĞLU





YapıKredi

Gökhan
ERÜN

Giovanni
AVANZİ

Albert
ANGERSBACH

Yakup
DOĞAN

Saruhan
YÜCEL

Hakan
ALP

Erhan
ADALI

Serkan
ÜLGEN



ÜST YÖNETİM

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

Niccolò UBERTALLI
Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Niccolò Ubertalli, 1996 yılında Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik Bölümü'nden mezun olduktan sonra,

2000 yılında Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Yüksek lisans eğitimi sırasında, Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Süreç Mühendisi olarak çalışmıştır. 2000 yılında Milano'ya (İtalya) taşınarak 2002 yılına kadar McKinsey'de Kıdemli Ortak olarak görev yapmıştır. 2002-2004 yılları arasında UniCredit Clarima'da Müşteri İlişkileri Bölümü'nde Direktör olarak çalışmıştır. 2004-2006 yılları arasında MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006-2009 yılları arasında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, kariyerine UniCredit'te 2009-2011 yılları arası Grup CEO'su Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak devam etmiştir. 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Romanya'da bulunduğu 2012-2015 yılları arasında; UniCredit Tiriac için İcra Kurulu Üyesi, Pioneer Investments, UniCredit Consumer Finance Bulgaria, UniCredit Consumer Finance Romania Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania için Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Şubat 2015'ten itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Ubertalli, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkan Vekili olan Ubertalli, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

Albert ANGERSBACH⁽¹⁾
Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi

Albert Angersbach 2006 yılında Frankfurt Üniversitesi Uygulamalı Bilimler Fakültesi'nin Uluslararası Finans ve Hukuk Bölümü'nde mezun olmuştur. İş hayatına 2006 yılında UniCredit Bank Austria'da Kurumsal Sektör Analisti olarak başlamıştır. 2007 yılında Deutsche Bank'da Kurumsal Kredi Riski Müdürü görevini sürdüren Albert Angersbach, 2010 -2011 yılları arasında UniCredit ATF Bank'da Kredi Tahsis Direktörü olarak kariyerine devam etmiştir. 2011-2013 yıllarında UniCredit ATF Bank'da CRO olarak görev almıştır. 2013 yılında UniCredit Bank Ukrayna'da Kurumsal Krediler Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2016-2018 yılları arasında UniCredit Bank Hırvatistan'da CRO olarak görev almıştır. Albert Angersbach, Ağustos 2018 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

Massimo Francese, 1990 yılında Milano'da (İtalya) "Cattolica del Sacro Cuore" Üniversitesi, Ekonomi ve Ticaret Bölümü'nden mezun olmuştur. 1991 yılında "Credito Italiano" bankasında Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak göreve başlamış ve sonrasında aynı kurumda Organizasyon, Teftiş, Planlama ve Kontrol gibi çeşitli alanlarda deneyim kazanmıştır. 2005 yılında UniCredit, Grup Planlama Başkanı olmuştur. 2007-2010 yılları arasında kariyerine UniCredit Family

Financing Bank SpA'da Finans Başkanı (CFO) olarak devam etmiştir. Kasım 2010'dan 2012 yılı başlarına kadar UniCredit SpA Tüketici Finansmanı Bölümü'nde, Değerleme Yönetimi ve Planlama Başkanlığı'nda bulunmuştur. Bunu takiben, 2012 yılında Sofya'da (Bulgaristan) "UniCredit Consumer Financing EAD"de CEO ve Yönetim Kurulu Başkanı olduğu görevini, Şubat 2016 sonuna değin sürdürmüştür. Mr. Francese, 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Bankası A.Ş. Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Erhan ADALI⁽²⁾
Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Erhan Adalı, lisans derecesini 1987 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden almış ve iş hayatına Garanti Bankası'nda Müfettiş olarak başlamıştır. Adalı, çeşitli pozisyonlarda görev almasının ardından 1997-2005 yılları arasında Kurumsal Şube Müdürü, Ticari Bankacılık Bölge Müdürü ve KOBİ Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü'nde Koordinatör olarak görev almıştır. 2005-2012 yılları arasında Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Genel Müdürü olarak görev yapan Adalı, ardından 2015 yılına kadar Garanti Bankası'nda Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmüştür. 2015-2017 yıllarında Garanti Leasing ve Garanti Mortgage Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmıştır. Adalı, Mart 2018 tarihinden bu yana ise Yapı Kredi Bankası'nda Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Adalı, aynı zamanda Mart 2018 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir. Ayrıca Yapı Kredi Faktoring,

Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Azerbaycan ve Yapı Kredi Bank Malta'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Serkan ÜLGEN⁽³⁾
Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık

Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1998 yılında mezun olan Serkan Ülgen, kariyerine Boyner Holding bünyesindeki Benkar Tüketici Finansmanı ve Kredi Kartı Hizmetleri'nde başlamıştır. Yapı Kredi'ye 2001 yılında Kredi Kartları Pazarlama ekibinde yönetici pozisyonunda transfer olan Ülgen, 2005 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden MBA derecesini almıştır. Ülgen, yıllar içerisinde Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri organizasyonunda farklı görevler üstlenmiş olup 1 Ocak 2018 tarihinden bu yana, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ülgen, aynı zamanda Yapı Kredi Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi'dir. 2010 yılında Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Yönetim Kurulu Üyesi olan Serkan Ülgen, 2016 yılı itibarıyla BKM'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini devralmıştır. Ayrıca Visa Türkiye Üst Kurul Başkanlığı ve Koç Holding veri şirketi olan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini devam ettirmektedir.

Arif İSFENDİYAROĞLU⁽⁴⁾
Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış

Arif İsfendiyaroğlu, 1990 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi, Makine Fakültesi Tekstil Mühendisliğinden mezun olmuş, 2000 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi ve Manchester Business School MBA derecesi almıştır. İş yaşamına 1990 yılında T. Garanti Bankası Menkul

Kıymetler ve Hazine Müdürlüğünde başlamış, 1996-2004 yılları arasında sırasıyla Bireysel Bankacılık, İşletme Bankacılığı ve CRM Birim Müdürlükleri yapmıştır. 2004-2009 yılları arası Denizbank'ta İşletme Bankacılığı, Perakende Bankacılık Genel Müdür yardımcılığı yanı sıra Deniz Portföy Yönetimi, Denizbank Moskova, Deniz Hayat Yönetim kurulu üyesi görevlerini üstlenmiştir. 2009-2015 yıllarında Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı görevinde bulunmuştur. 2015 yılında Akbank'a katılmış, Perakende Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcılıkları yanı sıra Ak Yatırım Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini icra etmiştir. Arif İsfendiyaroğlu 2018 Aralık ayı itibarıyla Yapı Kredi'de Perakende Bankacılık Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Hakan ALP⁽⁵⁾
Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon

Hakan Alp, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nü tamamladıktan sonra kariyerine 1991 yılında Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda başlamıştır. 1997-1999 yılları arasında aynı bankanın Eğitim Müdürü olarak görev yapan Alp, 2000-2003 yılları arasında Humanitas Doğu İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de Eğitim, Üst Düzey Yönetici Geliştirme, Mali ve İdari İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Alp, 2003-2005 yılları arasında Tansaş Perakende Mağazacılık'ta İnsan Kaynakları Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, 2006 yılında ise Süttaş'ta İnsan Kaynakları Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. 2007 yılında QNB Finansbank'a İnsan Kaynakları Grup

ÜST YÖNETİM

Yöneticisi olarak transfer olan Alp, 2010-2018 yılları arasında aynı bankanın İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı rolünü yürütmüştür. Alp, Eylül 2018'den bu yana Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Cahit ERDOĞAN**Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi**

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den İşletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester, NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İşkolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. 2009 yılında Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı (CIO) olarak Yapı Kredi'ye katılan Erdoğan, Temmuz 2013'ten bu yana Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir. Erdoğan, ayrıca Temmuz 2013'ten bu yana İcra Kurulu Üyesi ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Mayıs 2015 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Saruhan YÜCEL⁽⁶⁾**Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar**

Saruhan Yücel, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü lisans, Illinois Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Yücel, 2000 yılında Koçbank'ta Fon Yönetimi Bölümünde kariyerine başladı. 2002-2003 yılları arasında bulunmuş olduğu Yapı Kredi Portföy'de Yatırım Fonları Yönetiminde, Sabit Getirili Menkul Kıymetler Portföy Yöneticisi görevinin ardından, 2003 - 2018 yılları arasında Yapı Kredi Bankasında Döviz ve Para Piyasaları Direktörü, Sabit Getirili Menkul Kıymetler Direktörü, Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Grup Direktörü pozisyonlarında görev almıştır. Yücel, Haziran 2018 tarihinden itibaren Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Yapı Kredi Bankası İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Yakup DOĞAN**Genel Müdür Yardımcısı - Alternatif Dağıtım Kanalları**

Yakup Doğan, Çukurova Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, iş hayatına 1992'de İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Bireysel Bankacılık, Kredi Kartları ve Alternatif Dağıtım Kanalları'nın gelişiminden sorumlu üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Koçbank'a Alternatif Dağıtım Kanalları Yöneticisi olarak katılan Doğan, 2006'da Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle 2009 yılından itibaren Yapı Kredi'de Alternatif

Dağıtım Kanalları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Nurgün EYÜBOĞLU**Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Krediler**

Nurgün Eyüboğlu, 1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1991 yılında İktisat Bankası'nda MT olarak başlamıştır. 1993 yılında katıldığı Koçbank'ta, 2004 yılına kadar Şube Müdürü olarak çalışmıştır. 2006 yılında Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle, 2009 yılına kadar Yapı Kredi'de Kurumsal Bankacılık ve Çok Uluslu Firmalar Grup Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir. Şubat 2009 yılında Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü olarak görev almıştır. Şubat 2013 tarihinde Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eyüboğlu, ayrıca Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Leasing'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Mehmet Erkan ÖZDEMİR**Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol**

Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıpları olarak görev yapmıştır. 2002 yılında Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Koç Holding Denetim Grup Başkanlığı'nda Grubun finans

şirketlerinden sorumlu Denetim Koordinatörü olarak çalışmalarına devam etmiştir. Ağustos 2002'de Koçbank'ta ve Eylül 2005'te Yapı Kredi'de Yasal Denetçi unvanını üstlenmiştir. Özdemir, Nisan 2008'de Uyum Görevlisi ve Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ekim 2013'ten bu yana ise Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Giovanni AVANZI **Genel Müdür Yardımcısı - İç Denetim**

Giovanni Avanzi, "Cattolica Sacro Cuore" üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra çalışma hayatına 1995 yılında Arthur Andersen şirketinde başlamıştır. Burada öncelikle Dış Denetçi olarak görev yapan Avanzi, daha sonra önde gelen İtalyan bankalarına danışmanlık yapmıştır. 2003 yılında UniCredit'in İç Denetim Departmanı'na katılan Giovanni Avanzi, piyasa, likidite riskleri alanlarında UniCredit SpA ve iştiraklerini denetleme görevini üstlenmiştir. 2006 yılında Denetim İzleme ve Raporlama birimini kurduktan sonra, 2009 yılında denetim süreçleri ve araçlarının yeniden tasarlanmasından sorumlu Grup Denetim Metodolojileri Başkanı olarak çalışmıştır. Ocak 2014'te Bank Pekao (Polonya)'da Grup Direktörü

ve İç Denetim Başkanı olarak görev yapan Giovanni Avanzi, 2017 itibarıyla ise Yapı Kredi İç Denetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir. Avanzi ayrıca CIA, CRMA ve QA sertifikalarına sahiptir.

Cemal Aybars SANAL **Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Yönetimi**

Cemal Aybars Sanal, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olup, çalışma hayatına 1986 yılında Sanal&Sanal Hukuk Bürosu'nda Ortak Avukat olarak başlamıştır. Daha sonra Avukat olarak 1992-1995 yılları arasında The Shell Company of Turkey Limited'de, 1995-1998 yılları arasında White&Case Hukuk Bürosu'nda çalışmıştır. 1998-1999 yılları arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak The Shell Company of Turkey Limited'de, 1999-2006 yılları arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Başkan Yardımcısı unvanıyla Boyner Holding'de çalışmıştır. 2006-2007 yılları arasında serbest avukatlık yapan Sanal, 2007-2008 yılları arasında Danışman olarak ELIG Ortak Avukat Bürosu'nda mesleğini icra etmiştir. Sanal, Temmuz 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmektedir.

Demir KARAASLAN **Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Krediler**

1999 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olan Demir Karaaslan, Eylül 1999 - Aralık 2004 tarihleri arasında PricewaterhouseCoopers'ta Asistan olarak iş hayatına başlamış ve son olarak Denetim Müdürü görevini üstlenmiştir. 2005 yılı Ocak ayında Koçbank'ta göreve başladıktan sonra, sırası ile Bütçe Planlama Yönetmeni ve Planlama ve Kontrol Bölüm Başkanı görevlerini yürütmüştür. 2006 yılında Koçbank ve Yapı ve Kredi Bankası'nın birleşmesini takiben Mayıs 2011'e kadar Planlama ve Kontrol Direktörü ve sonrasında da Planlama ve Kontrol Grup Direktörü olarak çalışmalarını sürdürmüştür. Ocak 2016 tarihi itibarıyla Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Karaaslan, kariyeri boyunca, Yapı ve Kredi Bankası'nın çeşitli iştiraklerinde Kanuni Denetçi ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Karaaslan, ayrıca Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetimi üyelik görevlerine devam etmektedir.

⁽¹⁾ 31 Mayıs 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 1 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Patrick Schmitt'in yerine Albert Angersbach Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽²⁾ 16 Şubat 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden aynı tarihte ayrılan Feza Tan'ın yerine Erhan Adalı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽³⁾ Banka'nın Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Zeynep Nazan Somer Özgelgin, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli üzere Banka'nın organizasyon yapısında değişikliğe gidilmiş olup; Serkan Ülgen Perakende Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁴⁾ 28 Kasım 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Kasım 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mert Yazıcıoğlu'nun yerine Arif Ö. İsfendiyaroğlu, Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁵⁾ 13 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mehmet Gökmen Uçar'ın yerine Hakan Alp, İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁶⁾ 31 Mayıs 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Mart 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mert Öncü'nün yerine Saruhan Yücel, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

YÖNETİM KURULU VE KOMİTELER

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti üzerine Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Kurul, Banka Ana Sözleşmesi ile kanun ve düzenlemelerin kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamakla yükümlüdür. 2018 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 11 kez toplanmıştır.

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşılmasını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu, 2018 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 42 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama ve faiz oranları da dâhil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- Mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- Kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumu
- Müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi ve pazarlama aktiviteleri
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

İcra Kurulu Üyeleri

Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Albert Angersbach ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Erhan Adalı ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Üye	Serkan Ülgen ⁽³⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Arif Ö. İsfendiyaroğlu ⁽⁴⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış
Üye	Hakan Alp ⁽⁵⁾	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Üye	A. Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon
Üye	Saruhan Yücel ⁽⁶⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine

⁽¹⁾ 31 Mayıs 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 1 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Patrick Schmitt'in yerine Albert Angersbach, Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽²⁾ 16 Şubat 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden aynı tarihte ayrılan Feza Tan'ın yerine Erhan Adalı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽³⁾ Banka'nın Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Zeynep Nazan Somer Özgelgin, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Banka'nın organizasyon yapısında değişikliğe gidilmiş olup; Serkan Ülgen Perakende Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁴⁾ 28 Kasım 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Kasım 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mert Yazıcıoğlu'nun yerine Arif Ö. İsfendiyaroğlu, Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁵⁾ 13 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mehmet Gökmen Uçar'ın yerine Hakan Alp, İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁶⁾ 31 Mayıs 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Mart 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mert Öncü'nün yerine Saruhan Yücel, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulumdur. Komite'nin haftada bir kez toplanması esastır. Kredi Komitesi, 2018 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 48 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi dâhilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kredi Komitesi Asıl Üyeleri

Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yedek Üye	A. Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULU VE KOMİTELER

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, 2018 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ile Risk Yönetimi birimlerinin performansının izlenmesi
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevlerin yerine getirilmesi
- Yıllık denetim planı ve iç denetim fonksiyonu tüzüğü'nün onaylanarak izlenmesi
- İç kontrol sisteminin yeterliliğinin teyit edilmesi
- Denetim projelerinin izlenerek ortaya çıkan önemli bulguların değerlendirilmesi
- Dış denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının atanması, görevlendirilmesi ve ücretlendirilmesi
- Finansal raporlama sürecinin denetlenmesi
- Tedarik politikaları ve harcamalarının incelenmesi

Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Giovanna Villa	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite, ayrıca, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. Yönetim Kurulu'na uygun bağımsız üye adaylarının saptanması, değerlendirilmesi ve belirlenmesi konularında çalışmalar yapar, belirlenen adayları Yönetim Kurulu'na sunar. 2018 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D. G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol
Üye	Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2018 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Hissedarlarımız,

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi için 2018 yılı, zorlu piyasa koşullarına rağmen başarılı bir yıl olmuştur. Aktif büyüklüğüyle Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumuna gelen Yapı Kredi, 2018 yılında da sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı, öncü ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla sürdürmüştür.

2018 yılında Yapı Kredi gelir yaratımında güçlü bir performans göstererek toplam gelirlerini %45 büyümüştür. Kontrollü gider yönetimi ile emekli sandığı için ayrılan karşılık tutarı hariç toplam giderler %13 büyüme ile yıllık enflasyonun altında kalmıştır. Böylece gider/gelir rasyosu 10 puanlık iyileşme göstererek %34,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, brüt faaliyet kârında yıllık %73 artışla 12,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı kapsamında kredi karşılıklarının artırılmasına rağmen, net kâr %29 artış ile 4,7 milyar TL seviyesine gelmiş, maddi ortalama öz kaynak kârlılığı rasyosu 58 baz puan iyileşmiştir.

Banka, Mayıs 2018'de açıklamış olduğu sermaye güçlendirme planı kapsamında Haziran ayında 4,1 milyar TL tutarında bedelli sermaye artışı yapmış, devam eden içsel sermaye yaratımı desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu geçen yıl sonuna kıyasla 144 baz puan artış ile %14,8 seviyesine yükselmiştir. Ayrıca Ocak 2019'da ana sermayedarlarımızın ve uluslararası yatırımcıların katılımıyla 650 milyon ABD Doları ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirmiş, böylece sermaye yeterlilik rasyosu %15,7 seviyelerine gelmiştir.

Bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi yeni ürün ve hizmetleri ile müşterilerin hayatını kolaylaştırmaya 2018 yılında da devam etmiştir. Banka, farklılaşan müşteri taleplerini göz önünde bulundurarak ilk hesap açılışı ve müşteri olma deneyimini dijital kanallar için yeniden tasarlamıştır. Bu kapsamda sunulan yeni hizmet modeli ile kullanıcılara şubeye gitmeden Yapı Kredi Mobil uygulaması üzerinden Görüntülü İşlem Asistanları ile görüşerek banka müşterisi olabilme imkanı tanımıştır. 2018 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedi %26, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise yüzde %31 oranında artmıştır.

2018 yılında da sürdürülebilirlik Yapı Kredi'nin önemli gündem maddelerinden biri olmaya devam etmiştir. Borsa İstanbul (BİST), Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) ile birlikte Yapı Kredi'yi üst üste beşinci kez BİST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan şirketlerden biri olarak seçmiştir, böylece Yapı Kredi BİST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 50 şirketten biri olmayı başarmıştır. Bu sonuç, Banka'nın çevresel, sosyal ve kurumsal yönetime ilişkin konularda gösterdiği başarılı performans sayesinde gerçekleşmiştir.

Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi'nin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2017 yılında 10 üzerinden 9,43 olan kurumsal yönetim notu 2018 yılında 9,58'e yükselmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2018 yılı raporumuzu ve mali tablolarımızı görüş ve onayınıza sunarken Yönetim Kurulu olarak, Yapı Kredi'ye olan inancınızdan ötürü siz kıymetli hissedarlarımıza teşekkürlerimizi sunarız.

Yönetim Kurulu adına,

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLAR

- Yıllık bazda 91 milyon adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstrelerinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.
- Fiziksel güvenlik hizmetleri, 31 Aralık 2018 itibarıyla Ekol Grup Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti (EKOL) tarafından toplamda 944 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır.
- Şubelerde 831 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 98 silahlı güvenlik personeli, Bayramoğlu, Yeniköy Koru ve Darca binalarında ise 15 silahsız güvenlik personeli görev yapmaktadır.
- Hırsız Alarm sisteminin izlenmesi, kartlı giriş sistemi, CCTV ve hırsız alarm sistemi tüm teknik ve elektronik güvenlik sistemlerine yönelik kontrol/bakım hizmetleri Tepe Güvenlik A.Ş., Yangın algılama ve söndürme sistemlerinin kontrolü ve bakımı Protek Mühendislik Ltd. Şti tarafından gerçekleştirilmektedir. Kart izleme ve Kontrol Elektromaks Elektronik Güvenlik sistemleri San. Tic. Ltd. Şti.'den karşılanmaktadır.
- Para taşıma destek hizmetleri ile şube içinde ve dışındaki ATM'ler için birinci seviye bakım hizmetleri Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri (Bantaş), Loomis Güvenlik Hizmetleri (Loomis) ve Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret (Desmer) firmaları tarafından verilmektedir.
- Bu şirketler söz konusu Hizmetleri Yapı Kredi Bankasına;
 - Bantaş - 31 Nakit Merkezi, 1.049 çalışan ve 296 zırhlı araç
 - Loomis - 15 Nakit Merkezi, 255 personel ve 80 zırhlı araç
 - Desmer - 2 Nakit Merkezi, 15 personel ve 5 zırhlı araç
- Diebold Nixdorf Teknoloji A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. de şube içinde ve dışında yer alan ATM'ler için ikinci basamak bakım hizmetleri sağlamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olan ilkelere tam olarak uyulurken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda gerek ülkemizde gerekse uluslararası platformda devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik alt yapı çalışmalarının tamamlanması sonrasında uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır. Aşağıda Yapı Kredi bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler ve varsa bundan kaynaklanan çıkar çatışmaları açıklanmıştır.

2018 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmaların başında SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak hazırlanan tebliğlere uyum çalışmaları gelmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için ücretlendirme politikası belirlenerek Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmuştur. Hazırlanan Genel Kurul bilgilendirme dokümanı ile ilkelere açıklanması zorunlu olan ortaklık yapısı, toplam pay sayısı, oy hakları gibi Genel Kurul bilgileri, Yönetim Kurulu Üye adayları özgeçmişleri ve ücretlendirme politikası Genel Kurul'dan üç hafta önce yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. Ayrıca Banka kurumsal internet sitesi ve faaliyet raporu gözden geçirilerek, ilkelere tam uyum açısından gerekli revizyonlar gerçekleştirilmiştir. Önümüzdeki dönemde de ilkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar yapılacaktır.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; bankalar için bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısının üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu tebliğ çerçevesinde bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2018 yılında Giovanna Villa ve Adil Giray Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelere belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Banka Denetim Komitesi Üyeleri'nin tamamı bağımsız üyelerden oluşmaktadır.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinden, henüz uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte olup, konuya ilişkin detaylı bilgiler aşağıda ilgili bölümlerde yer almaktadır. Söz konusu ilkelere uyulmamasından kaynaklanan çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; azlık hakları, Esas Sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır.
- 4.3.9. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2018 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %14 oranında kadın üye bulunmaktadır.
- 4.4.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı konusunda Şirketimizde uzun yıllardır tutarlı bir biçimde sürdürülen süreçler bulunmakla birlikte, bu konuya özgü yazılı bir şirket içi düzenleme bulunmamaktadır.
- 4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; komitelerde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkanlarını artırmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

- 4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi amaçlı özel bir çalışma gerçekleştirilmemiştir.
- 4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Yapı Kredi'nin, 2008 yılında dahil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notu, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan ve Banka'nın 28 Aralık 2018 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,58 olarak belirlenmiş olup, ana başlıklar itibarıyla; Pay Sahipleri 9,58, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,52, Menfaat Sahipleri 9,92 ve Yönetim Kurulu 9,46 şeklindedir.

SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanacak Bankamızın yeni raporlama formatlarına uygun 2018 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF), SPK tarafından uygun görülen süre içerisinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ayrıca kamuya açıklanacaktır.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yapı Kredi'de Yatırımcı İlişkileri bölümüne ait fonksiyonlar; Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı Bankacılık ve SPK Mevzuatı bölümü ve Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı'na (CFO) bağlı Yatırımcı İlişkileri bölümü tarafından aşağıda belirtildiği şekilde yürütülmektedir. Yıl boyunca bu iki birime telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular, ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Banka'nın pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı İlişkileri birimi tarafından 300'e yakın yatırımcı toplantısı, 15'e yakın analist toplantısı, 100'e yakın telekonferans gerçekleştirilmiş; 13 adet konferans ve 7 adet roadshow'a gidilerek mevcut ve potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda daha iyi bilgilendirilmeleri sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, yıl içinde 4 kez çeyreklik finansal sonuçlar konusunda bilgi vermek üzere telekonferans yoluyla sunum yapılmış, analist ve yatırımcılardan gelen sorular, üst yönetim tarafından yanıtlanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetlerine İlişkin 2018 Yılı Raporu, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 22 Şubat 2019 tarihinde incelenmiş ve aynı tarihte Banka Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Bankacılık ve SPK Mevzuatı bölümünün fonksiyonları:

- Pay Sahipleri ile ortaklık arasında paylara ilişkin yapılan yazışmalar ile yasal mevzuat kapsamında paylara ilişkin tutulması gereken bilgi ve belgelerin sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Genel Kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve Genel Kurul toplantısının ilgili mevzuata, Esas Sözleşme'ye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
- Kurumsal Yönetim ve Kamuyu Aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere Sermaye Piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek.

Yatırımcı İlişkileri bölümünün fonksiyonları:

- Yerli/yabancı kurumsal yatırımcılar/pay sahipleri, aracı kurumların bankacılık sektörü analistleri ve ortaklık arasındaki ilişkileri yürütmek, düzenli ve proaktif olarak bilgilendirmek, yazılı ve sözlü sorularını yanıtlamak,
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri yönetmek, yazılı ve sözlü bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Banka yıllık ve ara dönem faaliyet raporunun oluşturulmasıyla ilgili basılı ve web ortamında tüm süreçleri yürütmek ve içeriğin mevzuata uygun bir şekilde bir araya getirilmesi için tüm koordinasyonu gerçekleştirmek,
- Banka internet sitesi Yatırımcı İlişkileri bölümünde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara yer vermek ve bilgileri güncel tutmak

Bankacılık ve SPK Mevzuatı bölümü

Bölüm Yöneticisi:	Erdoğan Tetik
Unvanı:	Bankacılık ve SPK Mevzuatı Direktörü
Lisanslar:	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Türev Araçları Lisansı
Telefon:	0 212 339 64 31
E-mail:	erdinc.tetik@yapikredi.com.tr
Bölüm Çalışanları:	Hasan Sadi* - Ercan Yılmaz

*Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına sahiptir.

Yatırımcı İlişkileri bölümü

Bölüm Yöneticisi:	Kürşad Keteci
Unvanı:	Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Grup Direktörü
Telefon:	0 212 339 86 09
E-mail:	kursad.keteci@yapikredi.com.tr
Bölüm Çalışanları:	Hilal Varol* - Ece Oktar Gürbüz** - Can Aslankan* - Cansu Görçük

* Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansına sahiptir

** Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisansına sahiptir.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri arasında bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında ayırım yapılmamakta olup, ticari sır niteliğindeki dışındaki tüm bilgiler pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. Yatırımcı ilişkileri bölümüne intikal eden sorular, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, ilgili olduğu konunun en yetkili kişisi ile görüşülerek gerek telefon gerekse yazılı olarak cevaplandırılmaktadır. Bu raporun 3.1 nolu bölümünde açıklandığı üzere, kurumsal internet sitesinde pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi ve açıklamaya yer verilmiştir. Yapı Kredi, pay sahiplerini düzenli olarak telefon, e-posta, internet ve basın duyuruları kanalının yanı sıra bire bir veya grup toplantıları düzenleyerek bilgilendirmektedir.

Esas Sözleşme'nin bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu'nun 438'inci maddesi uyarınca her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer alması bile Genel Kurul'dan isteyebilir. Yapı Kredi, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile SPK'nın düzenlemelerine tabi olup, Banka faaliyetleri, Genel Kurul'da seçilen Bağımsız Denetçi tarafından periyodik olarak denetlenmektedir.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

Son Olağan Genel Kurul toplantısı 20 Mart 2018 tarihinde Yapı Kredi Plaza D Blok Levent-İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki konferans salonunda gerçekleştirilmiştir. Menfaat sahipleri ve medya mensuplarına da açık olarak yapılan toplantıya pay sahipleri %92,07 çoğunlukla katılmıştır. Toplantıya davet, kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) e-şirket ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde yayımlanan ilanlar aracılığıyla yapılmıştır.

2017 faaliyet yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Raporları ile Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Kâr Dağıtımına ilişkin teklif ile Genel Kurul toplantısının gün ve gündemini içeren Faaliyet Raporu ve ekinde Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ile Genel Kurul gündem maddeleri ile ilgili SPK düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren ayrıntılı Bilgilendirme Notu toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Banka Genel Müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Genel Kurul'da 2017 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiş ve 2018 yılında yapılacak bağışların üst sınırı Genel Kurul tarafından BDDK tarafından belirlenen yasal sınırlara uygun olarak Banka'nın konsolide olmayan özkaynak tutarının %0,1'i (binde bir) olarak belirlenmiştir. Olağan Genel Kurul gündeminde yer alan tüm gündem maddeleri ile ilgili pay sahiplerine soru sorma ve söz hakkı tanınmış olup, bir pay sahibinden yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte gelen soru yanıtlanmış ve verilen yanıt Banka internet sitesinde yayımlanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Genel Kurul tutanaklarına KAP, MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sistemi ile e-şirket portalından ve Yapı Kredi'nin internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

Pay sahipleri tarafından 2018 yılında yapılan toplantıda gündeme madde eklenmesine ilişkin herhangi bir öneri gelmemiştir.

Yönetim Kurulu'nda karar alınabilmesi için Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın Genel Kurul'a bırakıldığı işlemler olmamıştır.

Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hisimlerinin, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumu olmamıştır. Aynı zamanda bu kişiler Şirketimiz ile benzer faaliyet konusu olanlar dahil diğer bazı Koç Topluluğu ve UCI Grubu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadırlar.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Yapı Kredi sermayesinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Banka ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamakta olup, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur. Azlık paylar yönetiminde temsil edilmemektedir. Azlık hakları, Banka Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Yapı Kredi'nin sermayesi temsil eden paylar içinde imtiyazlı pay bulunmadığından, kâr payına katılımda da imtiyaz bulunmamaktadır. 20.03.2018 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında; Bankanın 2017 yılı kârından gerekli yasal karşılıkların ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiş olup, kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası 20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. KAP, Banka'nın internet sitesi ve faaliyet raporunda yer alan Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası, "Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü dikkate alınarak dağıtılacak kâr payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Esas Sözleşme'ye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir. Kâr dağıtımının Genel Kurul toplantısını takiben en geç bir ay içinde yapılması amaçlanmakta olup, kâr dağıtım tarihine Genel Kurul karar vermektedir. Banka Esas Sözleşmesine göre Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak ihraç edilen ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte olan borçlanma araçları için faiz ve temettü ödemelerinin iptal edilmesi durumunda, pay sahiplerine de ilgili yıla ilişkin temettü ödemesi yapılmayabilir. Kâr Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve finansal durum da göz önünde tutularak gerektiğinde Genel Kurul onayına sunulmak üzere Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir." şeklindedir.

2.6. Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesi'nde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamakta olup, Bankacılık Kanunu'nun payların devrini belirleyen hükümleri saklıdır.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek Türkçe (www.yapikredi.com.tr) ve İngilizce (www.yapikredi.com.tr/en) olarak hazırlanan ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır. Her iki internet sitesinde de yatırımcı ilişkileri bölümü altında Yapı Kredi ile ilgili detaylı bilgilere yer verilmektedir.

Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/yatirimci-iliskileri/), Banka'nın tarihçesi, vizyonu ve değerleri, ortaklık yapısı, hisse bilgileri, dönemsel finansal tabloları ve faaliyet raporları, yatırımcı ilişkileri sunumları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, Yönetim Kurulu, üst yönetim ekibi, Esas Sözleşme'si, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazır bulunanlar listesi ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları ile Özel Durumlar Tebliği'nin 10. maddesi kapsamında açıklanan Banka'nın geleceğe yönelik beklentileri ve Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görülecek konulara ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığıyla Banka internet sitesinde yer verilmekte olup, bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, mali tablolar, kâr dağıtım tablosu, Kâr Dağıtım Politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

Yıl içerisinde İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesinde Yapı Kredi hakkında bilgiler, hisse senedi ve bono gidişatları, Orta Vadeli Tahvil Programına ilişkin bilgiler, yatırımcı ilişkileri takvimi, yatırımcı ilişkileri sunumları, yatırımcı bülteni, analist listesine yer verilmiş; tüm konulara ilişkin periyodik olarak güncelleme ve değişiklik yapılmıştır.

3.2. Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporu, BDDK tarafından yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanmaktadır. Öte yandan, faaliyet raporu Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik SPK mevzuatı ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde öngörülen bilgileri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Yapı Kredi çalışanlarına, gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeler, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak Genel Müdür ve ilgili genel müdür yardımcıları tarafından yapılır. Ayrıca genel müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla, duyurularla ve farklı iletişim kanalları ile çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Banka'nın etik kuralları ve bu kurallara uyum hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne düzenli olarak bilgilendirme yapılır. Yapı Kredi, çalışanları dışındaki menfaat sahiplerine de kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlamaktadır. Menfaat sahiplerinin şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Banka üst yönetimine iletebilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Anonim şirket yapısına sahip olan Yapı Kredi, kurum içi yürütme organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar almasını gerektirecek konular öncelikle ilgili yönetimler tarafından değerlendirilir, ardından ilgili karar organının onayına sunulur. Ayrıca başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, Banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde Banka'nın yönetimini destekleyebileceği kanallar mevcuttur. Bu kapsamda yılda bir defa olmak üzere banka çalışanlarının görüş ve önerilerinin alındığı iç müşteri memnuniyeti ölçümü de yapılmaktadır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik, çalışanlara insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir.

Yönetmelik aracılığıyla, çalışanların seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans artırıcı eğitimlerin sunulması, çalışanların görevlerini en iyi şekilde sürdürebilmeleri için gerekli şartların sağlanması, çalışma düzeni, kuralları, uygulamaları, tatiller, izinler, sigorta hakları, yönetim vb. gibi çalışan ilişkileri ile ilgili her türlü konuda çalışana bilgi verilmesi ve danışmanlık sağlanması amaçlanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Banka'da İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır.

6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşme, Banka'nın sendika üyesi çalışanlarının hizmet sözleşmelerine ilişkin süreçler ile ilgili konularda ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini belirlemekte, taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıklarda çözüm yollarını göstermektedir.

Yapı Kredi çalışanlarının %57'si sendika üyesi olup, BASİSEN (Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası) ile iki yılda bir toplu sözleşme imzalamaktadır. İmzalanan son anlaşma 1 Nisan 2017 - 31 Mart 2019 tarihlerini kapsamaktadır.

Banka ve Sendika üyeleri arasında, çalışma barışını korumak ve verimliliğin artmasına katkıda bulunmak amacıyla İşveren ile Sendika tarafından atanmış temsilcilerden oluşturulmuş "Çalışan İlişkileri Danışma Kurulu" (ÇİDAK) bulunmaktadır.

Ayrıca Banka'nın tüm çalışanları, Uyum ve İç Kontrol bünyesindeki etik tüzel koduna ve Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması bölümüne bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikayetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları kapsamında işe alıma ilişkin ana başlıklara aşağıda yer verilmiştir.

Aday arayışı: İnsan kaynağı ihtiyaçlarının belirlenmesinin ardından, mevcut aday veri tabanı kontrolü, işe alım platformları, Banka içi duyuru ve danışman firmalar aracılığıyla aday araştırması başlatılır. Banka içi duyurunun yayınlanmasının ardından başvuru yapan mevcut çalışanlarımızdan oluşan bir aday havuzu hazırlanır. Başvurular, çalışan alımı yapılacak görev kapsamında belirlenmiş eğitim, yabancı dil, iş deneyimi, teknik ve davranışsal yetkinlikler gibi kriterler dikkate alınarak değerlendirilir. Aranılan özellikleri taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilir.

Ek olarak Yapı Kredi, üniversite kulüpleriyle gerçekleştirdiği iş birliği çerçevesinde faaliyetlerini aktif biçimde üstlenerek iş yaşamına hazırlık, Banka'daki çalışma ortamı ve iş modelini üniversite öğrencilerine tanıtır ve onların beklentileri hakkında fikir sahibi olur.

İşe alma süreci: Bu süreç yetkinlik bazlı mülakat, ölçüm ve değerlendirme araçları ve iş teklifinden oluşur. Ölçüm ve değerlendirme aşamasında, seçilen ölçüm araçlarıyla adayların görev profilinin gerektirdiği teknik ve davranışsal yetkinlikleri ölçülür ve sonuçları değerlendirilir. Belirlenmiş bazı pozisyonlar için yabancı dil İngilizce sınavı da uygulanmaktadır. Mülakat ise adayların üstlenecekleri görevin gerektirdiği bazı yetileri (iletişim kurma, takım çalışması vb.) saptamaya yönelik olarak, rol oynama ve süreç içinde gözlemlenmeleri biçiminde İşe Alım ekibi ve ilgili birimin katılımıyla gerçekleştirilir. Adaylara mülakat aşamasında, yetkinlik bazlı ve davranış odaklı sorular sorularak görevin gerektirdiği nitelik ile adayın beklentilerinin uyuşup uyuşmadığı ölçülür.

Bu aşamalar sonucunda pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır ve olumlu yanıt veren adaya, işe alımda hazırlaması gereken evrak listesiyle birlikte teklif mektubu iletilir. İş teklifi sırasında adaylara Yapı Kredi'nin özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri vb. konular hakkında gerekli bilgiler aktararak soruları yanıtlanır. İş teklifini kabul eden ve işe başlayan adaylarla sözleşme imzalanır. İnsan Kaynakları ekibi, Banka'nın vizyon, misyon ve stratejik hedefleri doğrultusunda uygun eleman seçimi yapmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Banka etik kuralları Banka kurumsal internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmıştır. Ayrıca yolsuzlukla ve rüşvetle mücadele politikası oluşturularak internet sitesinden ilan edilmiştir.

Yapı Kredi, sürdürülebilir geleceğin önemine inanarak kurumsal vatandaşlık anlayışını tüm operasyonlarının bir parçası haline getirmek için çalışmaktadır.

Banka, toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda sosyal sorumluluk projelerini geliştirirken, paydaşlarının aktif katılımını desteklemekte ve ana hissedarları Koç Holding ile UniCredit'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir.

Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitim, kültür ve sanat, çevre ve spor alanlarında yaptığı yatırımları, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler arayan yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle destekleyen Yapı Kredi, bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla kamu kuruluşları, sivil toplum kuruluşları (STK) ve üniversitelerle iş birlikleri gerçekleştirmektedir.

Kültür-Sanat Projeleri

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık -Türkiye'nin kültür-sanat yaşamında önemli bir ihtiyaca cevap veren bir kurum

Yapı Kredi Yayınları 2018 yılında 252'si yeni olmak üzere yaklaşık 1.200 başlıkta kitap basmıştır. Yıl boyunca 110 okul etkinliği ile yaklaşık 40 bin öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editörü bir araya getirmiştir. 2018 yılı içerisinde, salonlarında düzenlenen etkinliklerle 142 bini aşkın sanatsevere ulaşan Yapı Kredi Kültür Sanat Merkezi ülkemizin kültür-sanat yaşamında önemli bir yer tutmaktadır.

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri-Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, sahneye çıkan ilk Türk kadın sanatçı olan Afife Jale'nin anısını yaşatmak ve Türk Tiyatrosu'na destek olmak amacıyla 1997 yılından bu yana gerçekleştirilmektedir. Tiyatro duayenleri ve bu sanata gönül vermiş üyelerden oluşan 33 kişilik jüri, sezon boyunca izlediği tüm oyunları şeffaf bir sistemde oylayarak, 11 ana dal ve 4 özel olmak üzere toplam 15 kategoride ödüllendirmektedir.

Çatalhöyük Kazıları-Uzun soluklu bir arkeolojik destek projesi

Çatalhöyük Kazıları, Yapı Kredi'nin kültür-sanat alanında uzun yıllardır destek verdiği en önemli projelerden biridir. Konya'nın Çumra ilçesinin 10 kilometre güneydoğusunda bulunan 21 metre yükseklikteki Çatalhöyük Tepesi, 9 bin yıl öncesinin sırlarını barındırmaktadır. Dünya üzerindeki en önemli ve etkileyici arkeolojik alanlardan biri olan ve UNESCO Dünya Mirası Listesi'ne kaydedilen Çatalhöyük kazılarına olan destek 2018 yılında da devam etmiştir.

Engellilere Yönelik Projeler

Engelsiz Bankacılık-Türkiye'deki ilk ve en kapsamlı Engelsiz Bankacılık Programı

2008 yılında başlatılan bu proje, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolaylıkla erişmesini sağlamayı hedeflemektedir. Yapı Kredi, ayrıca, Türkiye'nin ilk engelsiz bankacılık web sitesi olan www.engelsizbankacilik.com.tr'yi hizmete açarak, engelli vatandaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bunlara ek olarak, engellilere yönelik çağrı merkezi ve online chat hizmetleri, Engelsiz ATM'ler gibi teknolojik uygulamalar geliştirilmiştir.

İşitme Engelliler Federasyonu ve Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı (GETEM) gibi kurumlarla gerçekleştirilen projelerle engelli vatandaşların hayatına değer katılmaktadır. Bu kapsamda GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın iş birliği ile 2018 sonu itibarıyla 413 kitap dijital ortama aktarılarak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur.

İşitme Engelliler Federasyonuyla yürütülen çalışma ile de "Konuşmak Elimizde" projesi hayata geçirilmiş ve gönüllü olan 300 şube çalışanına işaret dili eğitimi verilmiştir. Yapı Kredi Türkiye genelindeki Engelsiz ATM'leriyle ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan projeye engelli vatandaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2018 yılında toplam 5 engelli birey istihdam edilmiştir.

Ülkem İçin Engel Tanımıyorum-Koç Holding önderliğindeki projeye destek

Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini sürdürmüştür. Bu kapsamda, 2018 sonu itibarıyla 15. 671 Yapı Kredi çalışanı "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum" uzaktan eğitimini tamamlamıştır.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

Sürdürülebilirlik Yapısı

Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi'nin koordinasyonunda yürütülen çalışmalarını kurmuş olduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi çerçevesinde yönetmekte ve sürdürülebilirlik prensiplerini tüm faaliyet alanlarına entegre etmeyi gözetmektedir.

Sürdürülebilirlik Raporu

Yapı Kredi, 2017 yılı Sürdürülebilirlik Raporu, Global Reporting Initiative (GRI) Standartları temel uygulama düzeyine uygun olarak hazırlanmış ve 2018 yılı içerisinde kamuoyuna açıklanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi

Yapı Kredi, Borsa İstanbul, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 50 şirketten biri olmayı başarmıştır. Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye göre Yapı Kredi çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performansın bir sonucu olarak endekse dâhil edilmiştir.

Karbon Saydamlık Projesi

Yapı Kredi, iklim değişikliğine verdiği önemin bir simgesi olarak 2018 yılında da Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP – Carbon Disclosure Project) İklim Değişikliği Programı'na raporlama kapsamını genişleterek katılmıştır. Ayrıca 2018 yılında ilk defa CDP Su Raporunu yayınlamak su kullanımı ve su kaynakları üzerindeki etkisini şeffaf olarak paylaşmıştır.

Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde Haziran 2015'te başlatılan "Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini Destekliyorum" projesine katılım ve destek vermektedir. Proje, cinsiyet eşitsizliğinin nedenleri ve sonuçlarına dair toplumun tüm kesimlerinde farkındalık yaratmayı amaçlamaktadır. Proje kapsamında, gönüllü eğitmenler ile Yapı Kredi Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına farkındalık eğitimleri verilmiştir. Bu kapsamda eğitim alan çalışan sayısı 2018 yılsonu itibarıyla 8.268 kişi olmuştur.

Eğitim Projeleri

Okuyorum Oynuyorum

Yapı Kredi, Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle 2006 yılından bu yana çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocukların okul dışı eğitim aktiviteleri gerçekleştirmelerini sağlamak amacıyla "Okuyorum Oynuyorum" projesini yürütmektedir. Proje TEGV'in yurt çapındaki eğitim noktalarında 6.100'ü aşkın gönüllü tarafından uygulanmaktadır. Bu projeye 2018 yılsonu itibarıyla 255 bini aşkın çocuğa ulaşılmıştır.

Anadolu'ya Bilim Göçü

Yapı Kredi, Young Guru Academy'nin (YGA)'nin 2018 yılında çocuklara bilimi sevdirmek için oluşturduğu sosyal kalkınma projesi Bilim Seferberliği'ni desteklemeye başlamıştır. Yapı Kredi Gönüllülerinin de dâhil olduğu proje kapsamında, 3 yıl içerisinde 50 ilde 5 bin çocuğa ulaşılması hedeflenmektedir.

Çevre Projeleri

Geri Dönüşüm Projesi

Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2018 yılında 1 milyon kilogramdan fazla kâğıt, 2 bin kilograma plastik, 3 bin kilogramdan fazla cam ve 28 bin kilogramdan fazla metal geri dönüşüm işlemlerine sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 180.401 kg karbondioksitin atmosfere salınımı, 17.049 ağacın kesilmesini, 28.081 m³ suyun, 4.291.668 kWh enerjinin ve 13.303 litre ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir. Bu atıkların geri dönüşümü ile düzenli depolama alanlarında 2.643 m³'lük depolama alanından tasarruf edilmiştir.

ISO 14064

Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini yıllık periyotlarla sürdürmektedir. 2018 yılı içerisinde 2017 yılına ait sertifikasyon süreci tamamlanmıştır.

ISO 14001

Yapı Kredi, 2018 yılı içerisinde, genel müdürlük binaları, Yapı Kredi Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü için ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası'nın geçerlilik denetimini başarıyla tamamlamıştır. Bu yıl ayrıca, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Finansal Kiralama, Yapı Kredi-Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'da aynı belgeyi alarak çevre standartları konusunda ortak gücünü pekiştirmiştir.

Akademik Camia ile İlişkiler

Anadolu Bursiyerleri

Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini 2018 yılında 10 bursiyer ile devam ettirmiştir.

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi

Yapı Kredi'nin eğitim alanındaki önemli çalışmalarından biri de Kocaeli-Çayırova'da bulunan ve 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan Yapı ve Kredi Bankası Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi olmuştur. 2012 yılında ilk mezunlarını veren okulda bugün, Çocuk Gelişimi ve Eğitimi, Grafik ve Fotoğraf, Bilişim Teknolojileri, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri ve Büro Yönetimi bölümlerinde 500'ün üzerinde öğrenci eğitim görmektedir. Ayrıca, 2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursu uygulamasından, 2018 yılında da 20 öğrenci yararlanmıştır.

2018 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 3,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 14,3 milyon TL'dir.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Bağımsız üyelerin sayısının ve niteliklerinin belirlenmesi, BDDK ile SPK mevzuatına göre yapılır. Banka'nın Esas Sözleşmesi'ne göre Yönetim Kurulu en az 8 kişiden oluşmalıdır. Üyeler azami 3 yıllık görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere, Genel Kurul tarafından seçilir.

20 Mart 2018 tarihli Genel Kurul'da 2018 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapmak üzere seçilen Yönetim Kurulu Üyeleri hakkındaki bilgiler 31.12.2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda özetlenmekte olup, özgeçmişleri Banka internet sitesinde ve faaliyet raporunda yer almaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nda, Murahhas üye ve genel müdür ile Murahhas üye ve genel müdür vekili görevlerini yürüten üyeler icrada görevli Yönetim Kurulu Üyeleri olarak görev yapmaktadırlar. Diğer Yönetim Kurulu üyelerinin SPK düzenlemelerinde belirtilen tanım çerçevesinde icrai görevleri bulunmamaktadır.

Adı-Soyadı	Görevi	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Yıldırım Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	Koç Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	
Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi Başkanı, UniCredit Grubu İcra Kurulu Üyesi, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Gökhan Erün	Murahhas Üye	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve Murahhas Üyesi, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Başkan Vekillikleri	Bağımsız Üye Değil	İcra Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Niccolo' Ubertalli	Murahhas Üye	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı Vekili ve Murahhas Üyesi, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkan Vekillikleri ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	İcra Kurulu Başkan Vekili, Kredi Komitesi Başkan Vekili
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CEO. Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu görevleri	Bağımsız Üye Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Fatma Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Sabancı Üniversitesi Öğretim Görevlisi	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Üyesi
Ahmet Fadil Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CFO, Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	
Wolfgang Mag. Schilk ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit bünyesinde Risk Yönetim Başkanlığı, UniCredit Grubunun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Mirko Davide Georg Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit bünyesinde CFO, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Gianfranco Bisagni	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit SpA Merkez ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Eş Başkanı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi	Bağımsız Üye Değil	
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding Yürütme Komitesi Üyesi, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı, Kiraça Holding Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit bünyesinde Operasyon'dan Sorumlu Eşbaşkanlık, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	
Adil Giray Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Giovanna Villa	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yurt dışındaki bazı şirketlerde denetim komitesi üyelikleri	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi

⁽¹⁾ Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Başkan olarak görevlendirilen Wolfgang Schilk Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür (CEO) görevleri aynı kişi tarafından yerine getirilmemektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterilmekte olup, Banka dışında başka görev ve görevler almalanna ilişkin bir sınırlandırma bulunmamaktadır.

Adaylık Beyanları ve özgeçmişlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilmesi sonucu Giovanna Villa ve Adil G. Öztoprak 15.01.2018 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye adayları olarak sunulmuş ve aynı tarihte Yönetim Kurulu tarafından Bağımsız Üye adayları olarak belirlenmiştir. SPK'nın 01.02.2018 tarihli toplantısında Giovanna Villa ve Adil G. Öztoprak için olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olup Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Üye olarak seçilmişlerdir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankalar'ın Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde Denetim Komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu Tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların Denetim Komitesi Üyeleri'nde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesi'nde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim Komitesi'nde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının Denetim Komitesi'nde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu Bağımsız Üye veya Üyeler'in seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2018 yılı sonu itibarıyla Giovanna Villa ve Adil G. Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere diğer Banka Denetim Komitesi Üyesi Wolfgang Schilk Bağımsız Üye olarak görev yapmaktadır.

2018 yılı faaliyet dönemi itibarıyla bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu'nda farklı görüşlerin temsil edilmesinin sağlanmasının da bir aracı olan kadın Yönetim Kurulu Üyeleri için bir hedef oran belirlenmemiş olup 2018 yılında Yönetim Kurulu'nda %14 oranında kadın üye bulunmaktadır.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. 2018 yılında Yönetim Kurulu 11 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları ve kararları, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlası ile gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır. 2018 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin katılım ortalaması %90 seviyesindedir.

Yönetim Kurulu Başkanı adına toplantı davetleri tüm üyeler ile paylaşılmakta, görüşülmesi gereken konular dokümanları ile birlikte toplanmakta, toplantı gündemi Başkan'ın onayı ile tüm üyelere gönderilmektedir. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmasının yanı sıra, karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebeplerinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanmasının gerekliliği söz konusudur. Yönetim Kurulu toplantılarında iletilen talep ve görüşler tutanaklara yansıtılmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticileri için 'yönetici sorumluluk sigortası' bulunmaktadır.

5.3. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Komitelerin amacı, karar verme süreci sırasında destek sağlamak, onaylanmak üzere Banka'nın ilgili fonksiyonlarına sunulacak teklifleri değerlendirmek ve Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkilere uygun olarak kendi sorumluluk alanlarında karar almaktır. Komiteler, Kurumsal Yönetim prensipleri çerçevesinde kendi görevlerini yerine getirirken Bankacılık Kanunu'na ve ilgili yönetmeliklere uygun hareket etmektен sorumludur.

Bankacılık Kanunu gereği, İcra Kurulu dışındaki komite üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu mevcutta 14 üyeden oluşmaktadır. Bu nedenden dolayı birden fazla komitede yer alan Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır.

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşılmasını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu, 2018 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 42 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama ve faiz oranları da dahil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- Mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- Kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumu
- Müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi ve pazarlama aktiviteleri
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

İcra Kurulu Üyeleri

Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Albert Angersbach ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Erhan Adalı ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Üye	Serkan Ülgen ⁽³⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Arif Ö. İsfendiyaroğlu ⁽⁴⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış
Üye	Hakan Alp ⁽⁵⁾	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Üye	A. Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon
Üye	Saruhan Yücel ⁽⁶⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine

⁽¹⁾ 31 Mayıs 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 1 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Patrick Schmitt'in yerine Albert Angersbach, Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽²⁾ 16 Şubat 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden aynı tarihte ayrılan Feza Tan'ın yerine Erhan Adalı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽³⁾ Banka'nın Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Zeynep Nazan Somer Özelgin, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Banka'nın organizasyon yapısında değişikliğe gidilmiş olup; Serkan Ülgen Perakende Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁴⁾ 28 Kasım 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Kasım 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mert Yazıcıoğlu'nun yerine Arif Ö. İsfendiyaroğlu, Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁵⁾ 13 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mehmet Gökmen Uçar'ın yerine Hakan Alp, İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁶⁾ 31 Mayıs 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 30 Mart 2018 tarihi itibarıyla ayrılan Mert Öncü'nün yerine Saruhan Yücel, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kuruldur. Komite'nin haftada bir kez toplanması esastır. Kredi Komitesi 2018 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 48 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kredi Komitesi Asıl Üyeleri

Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yedek Üye	A. Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, 2018 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ile Risk Yönetimi birimlerinin performansının izlenmesi
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevlerin yerine getirilmesi
- Yıllık denetim planı ve iç denetim fonksiyonu tüzüğü'nün onaylanarak izlenmesi
- İç kontrol sisteminin yeterliliğinin teyit edilmesi
- Denetim projelerinin izlenerek ortaya çıkan önemli bulguların değerlendirilmesi
- Dış denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının atanması, görevlendirilmesi ve ücretlendirilmesi
- Finansal raporlama sürecinin denetlenmesi
- Tedarik politikaları ve harcamalarının incelenmesi

Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Giovanna Villa	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite, ayrıca, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. Yönetim Kurulu'na uygun bağımsız üye adaylarının saptanması, değerlendirilmesi ve belirlenmesi konularında çalışmalar yapar, belirlenen adayları Yönetim Kuruluna sunar. 2018 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D. G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol
Üye	Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2018 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

5.4. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'da risklerin izlenmesi ve kontrollerin sağlanması amacıyla, tüm şube ve birimler ile konsolidasyona tabi tutulan ortaklıklar kapsayan, yerel kanun ve düzenlemelere göre yeterli ve etkin İç Kontrol Sistemleri kurulmuştur. İç Kontrol Sistemleri kapsamındaki İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ile Risk Yönetimi birimleri, Banka organizasyon yapısı içerisinde Denetim Komitesi'ne bağlıdır. Bu birimler, İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi aracılığıyla mevzuatta belirlenen şekilde Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

5.5. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Banka'nın stratejik hedeflerini her yıl gözden geçirmektedir. Banka'nın yıllık bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yıl içerisinde yapılan her Yönetim Kurulu toplantısında aylık bazda hedeflere kıyasla gelişim ve Banka'nın performansı gözden geçirilmektedir. 3 aylık dönemler itibarıyla temel performans göstergeleri ve sektöre kıyasla Banka'nın gelişimi de detaylı olarak Yönetim Kurulu tarafından incelenmektedir.

5.6. Mali Haklar

Finansal tablolarımızın beşinci bölüm 7.2. nolu dipnotunda belirtildiği üzere, 2018 yılında Banka üst yönetimine 57.091 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 66.780 bin TL). Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka'nın Ücretlendirme Politikası'nda yer alan esaslar dahilinde belirlenerek yapılmaktadır. Ücretlendirme Politikası'nda belirtildiği üzere, performans ödemeleri hem nicelik hem de nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için Ücretlendirme Politikası 20 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul'dan üç hafta önce yayınlanan Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığı ile Banka Genel Müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sisteminde ortakların incelemesine sunulmuş ve Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Banka'nın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanan söz konusu politika, 2018 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği 18 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısı gündemine de alınarak pay sahiplerinin görüşüne sunulacaktır. Finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel olarak toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticiler Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde kredi kullanabilmektedir.

RİSK GRUBUYLA YAPILAN İŞLEMLER

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütülür. 2018 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölümünün 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

BAĞLI ŞİRKET RAPORU

Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca, Yapı Kredi Yönetim Kurulu, geçmiş faaliyet yılında şirketin hâkim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemek ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer vermekle yükümlüdür. Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölüm 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 22 Şubat 2019 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2018 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Giovanna Villa'nın 15 Ocak 2018 tarihli bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyorum olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.



Giovanna VILLA

BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Adil Giray Öztoprak'ın 15 Ocak 2018 tarihli bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.



Adil Giray ÖZTOPRAK

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN
II-14.1. SAYILI SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN
ESASLAR TEBLİĞİ'NİN 9. MADDESİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN
SORUMLULUK BEYANI

Bankamızca hazırlanan ve PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulan, 2018 yılına ait, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"ne ("Tebliğ") uyumlu olarak hazırlanan ve Bankamızın SPK tarafından 10.01.2019 tarihli İlke Kararı ile kullanılmasına izin verilen 2014 yılında belirlenen formatlara uyumlu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunu da içeren faaliyet raporumuz ekte sunulmuştur.

Bankamızca hazırlanan yıllık Faaliyet Raporu'nun, SPK düzenlemeleri doğrultusunda;

- Tarafımızca incelendiğini,
- Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibariyle yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Tebliğ uyarınca hazırlanmış Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve [konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte] işletmenin finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli risk ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını

bilgilerinize sunar, yapılan açıklamadan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Saygılarımızla,



Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür



Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi



Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

OKUYORUM OYNUYORUM

TEGV

Türkiye Eğitim Gönülleri Vakfı (TEGV), ilköğrenim çağındaki çocukların çağdaş ve evrensel değerleri ile cumhuriyetin temel ilkelerine sahip, donanımlı ve nitelikli bireyler olarak yetiştirilmeleri amacıyla devlet tarafından verilen temel eğitime destek olmak misyonuyla 1995 yılında kurulmuştur. TEGV, eğitim programlarını Türkiye'nin pek çok noktasındaki eğitim merkezlerinde gönüllüleri aracılığıyla hayata geçirir.





Çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocukların okul dışı eğitim aktiviteleri gerçekleştirmelerine fırsat tanımak amacıyla Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle düzenlenen "Okuyorum Oynuyorum" projesine 2006 yılından bu yana destek veriyoruz.

Eğitim programı, Yaratıcı Okuma ve yeni eklenen Yaratıcı Yazma ile iki ayrı modül halinde uygulanıyor. Yaratıcı Okuma çocuklara yaratıcı düşünme, dinleme, okuma, okuduklarını anlama ve yaşadıklarını, dinlediklerini arkadaşlarına sözlü ve yazılı olarak anlatabilme becerilerini geliştirmeyi hedef alıyor. Yaratıcı Yazma ise çocuklara yazma heyecanını kazandırmayı ve yazma kültürü oluşturma yolunda ilk adımlarını atmalarını amaçlıyor.

Eğitime katkıda bulunma hedefine paralel olarak gerçekleştirdiğimiz bu projenin etkinlikleri, bugün TEGV'in yurt çapındaki etkinlik noktalarının tümünde 6.000'i aşkın gönüllüsü tarafından uygulanıyor. Öğrenim birimleri ve eğitim parklarında yer alan ve Okuma Adası olarak adlandırılan birer oda, yeniden dekore edilerek projenin içeriğine uygun olacak şekilde düzenlendi.

İlk uygulaması Aralık 2006 tarihinde gerçekleşen "Okuyorum Oynuyorum" projesi, TEGV'e devam eden çocuklar tarafından yoğun ilgi gördü ve odaların kapasite kullanımı ortalama %158'e yükseldi. Proje kapsamında 2018 sonu

itibarıyla 255 binin üzerinde çocuk/ etkinlik sayısına ulaşıldı.

13 yıldır gerçekleştirdiğimiz bu çalışmanın yanı sıra her yıl çocukların gelişimine katkıda bulunacak ek faaliyetler de düzenliyoruz. Edebiyat şenlikleri ve "Sokak Tiyatroları" bugüne kadar gerçekleştirdiğimiz etkinlikler arasında yer alıyor.

Renkli Kalemler

Deneyimli gazetecilerin desteğiyle 2014 yılında başlayan "Renkli Kalemler" projesini ise Okuyorum Oynuyorum eğitim programının hedef ve misyonunu bir adım daha ileriye götürecek bir proje olarak görüyoruz. Türkiye'nin farklı noktalarındaki TEGV etkinlik alanlarında yürütülen projeye, çocuklar basının usta kalemlerinin ve TEGV öğretmenlerinin koçluğunda kendi gazetelerini çıkarıyor. Mizanpajından fotoğrafına, haber içeriğinden tasarımına kadar çocuklar, Renkli Kalemler Gazetesi'ni tamamen kendileri hazırlıyor ve illerindeki okuyucularla paylaşıyorlar. Bu projeye aynı zamanda medya okuryazarlığının artmasına da destek veriyoruz.

İlköğretim çağındaki çocukların yüksek oranda internet kullandıklarını ve teknolojiye yatkınlıklarını göz önünde bulundurarak Renkli Kalemler Gazetesi'ni 2017'den itibaren www.renklikalemler.org isimli internet sitesi üzerinden dijital mecraya taşıdık.

BÖLÜM 3 FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 92 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 94 Risk Yönetimi Politikaları
- 96 2018 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi
- 97 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 98 Kredi Derecelendirme Notları
- 99 31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu
- 256 31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu
- 420 Erişim Bilgileri

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç Denetim

İç Denetim Yönetimi, bünyesinde çalışan 155 kişi ile (141 Banka İç Denetim + 14 İştirakler İç Denetim) Yapı Kredi'nin iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumlu olup, Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Yapı Kredi'nin iç denetim yaklaşımı, olağan şube denetimi, süreç denetimi, soruşturma ve takip denetimini kapsamaktadır. Denetim sonucunda tespit edilen riskleri içeren denetim raporları Üst Yönetime sunulur. Öte yandan, yönetim prosedürlerinin ve iş süreçlerinin etkinliği ve yeterliliği risk açısından değerlendirilir. İç Denetim ekibi, 2018 yılında yıllık denetim planı doğrultusunda tüm denetimleri gerçekleştirmiştir. Toplam 70 süreç denetimi gerçekleştirilmiş olup, bunların 62 adedi Genel Müdürlük süreç denetimi ve 8 adedi ise Merkezi İştirakler süreç denetimidir. Bunun yanı sıra, 64 yurt içi ve yurt dışı iştirak süreç denetimi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 60'ı takip amaçlı şube denetimi, 1'i spot şube denetimi, 360'ı olağan şube denetimi ve 3 adet şube süreç denetimi olmak üzere toplam 424 adet şube denetimi (yıllık hedefin 4 adet üzerinde), 80 Banka ve 2 İştirak soruşturması/incelemesi gerçekleştirilmiştir. Bunların yanı sıra, 51 adet destek hizmetleri denetimi tamamlanmıştır.

Banka, uzman denetçilerin mesleki bilgi düzeyini artırmak amacıyla 2010 yılında başlatılan ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ile Boğaziçi Üniversitesi iş birliğinde yürütülen Teftiş Sertifika Programı'nı 2018 yılında da sürdürmüştür.

Yapı Kredi'de olağan şube ve süreç denetimleri Yıllık Denetim Planı ile belirlenir ve onaylanmak üzere Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na ve hissedarlara sunulur. Yıllık Denetim Planı, her bir birimin risk önceliklerini değerlendirmek ve daha önce tespit edilen risklerle ilgili tedbirleri takip etmek amacıyla üst yönetim ile yapılan toplantıların ardından oluşturulur. Ayrıca, iç denetim raporları Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi aracılığıyla yılda en az 4 kez sunulur.

2018 yılında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından talep edilen Yönetim Beyanı çalışmaları devam etmiştir. Bu bağlamda, bankacılık süreçleri ve genel bilişim teknoloji kontrollerine ek olarak destek hizmet firmalarının denetimi de Yönetim Beyanı çalışması kapsamında İç Denetim tarafından gerçekleştirilmiştir. Çalışmanın sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İç Kontrol

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri Denetim Komitesi'nin yönetimi altında ve 84 kişisi Banka'da olmak üzere, iştirakler de dâhil toplam 102 kişilik bir ekip tarafından yürütülmektedir.

Yapı Kredi şubelerinde ve/veya Genel Müdürlük'te BDDK ve uluslararası kontrol standartları ve uygulamaları ile iç risk değerlendirmeleri kapsamında belirli aralıklarla kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Faaliyetler neticesinde elde edilen bulgular ilgili birimlere zamanında bildirilmekte, gerekli iyileştirmelerin yapılması sağlanarak süreç tamamlanana kadar takip edilmektedir.

İç kontrol faaliyetlerine ve sonuçlarına ilişkin periyodik raporlar Denetim Komitesi'ne ve üst yönetime sunulmaktadır.

Banka'da, çeşitli üniversiteler ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ile iş birliği içinde kapsamlı kariyer eğitimi ve sertifikasyon programları kesintisiz olarak yürütülmektedir.

2018 yılında, 413 şubede takip kontrolü de dâhil olmak üzere yerinde denetimler yapılmıştır. Ayrıca, hem Genel Müdürlük'te hem şubelerde uzaktan kontroller gerçekleştirilmiştir. 2018 yılında, Banka'nın 8 adet iştirakinde de iç kontrol faaliyetleri sürdürülmüştür.

Risk Yönetimi

Yapı Kredi'nin risk yönetimi faaliyetleri Banka'nın maruz kalabileceği riskleri uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile solo ve konsolide olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında 123 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi, kredi riski, stratejik risk kontrol ve piyasa riski olarak üç farklı alanda icra edilmektedir.

2018 yılında, Banka'nın aktif kalitesini, etkin risk yönetimini ve yasal uygulama uyum stratejisini yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği güncellenmiştir. Ayrıca:

- Derecelendirme/skorlama sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine/geliştirilmesine devam edilmiştir. Modelleme çalışmalarına paralel olarak validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmiştir.
- IFRS9 - Temerrüt olasılığı, Temerrüt tutarı ve Temerrüt halinde kayıp modelleri tamamlanmış olup 2018 yılında uygulamaya alınmıştır.
- Model girdi ve çıktıların veri kalitesini izleme ortamı oluşturulmuştur.
- Düzenli tahsis ve izleme stratejisi güncellemeleri yapılmaktadır.

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

Yapı Kredi'nin operasyonel risklerle ilgili temel amacı, Banka ve iştirakler bazında operasyonel ve itibar risklerini tespit etmek, ölçmek ve azaltmaktır. Banka'nın politikaları, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Öte yandan Basel II'nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmaları da operasyonel ve itibar riski altında yürütülmektedir. Bu kapsamda, Banka'nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmektedir. Ek olarak senaryo analizleri yapılmakta ve riskin azaltımı için risk bazlı sigorta yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Her yıl, destek hizmetlerinin ve yeni ürünlerin risk değerlendirmesi yapılmakta, bilişim teknolojilerinin risk haritası çıkarılmaktadır. Operasyonel risk, itibar riski ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na çeyrek dönemlerde sunulmaktadır.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Yapı Kredi, risk yönetimi politikası olarak kurum içinde her çalışanın risk yönetimine katılımını benimsemiştir. Söz konusu yönetmeliğe uygun olarak herhangi bir limit aşımı veya politika ihlalinde Banka yönetimi ve İcra Komitesi zamanında bilgilendirilmektedir.

Kredi Riski

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

Kredi risk yönetiminin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler aşağıdaki gibidir:

- Kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması
- Kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi
- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara kesinlikle uyulması
- Daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi
- Bireysel krediler ve KOBİ kredilerinde yeni temerrütleri önlemek için gerekli tedbirlerin alınması
- Etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi
- Perakende krediler için limit yönetim stratejilerinin yeniden tasarlanması
- Tahsilât çalışmalarında sürekliliğin sağlanması
- Tüzel kişiler arasındaki kredi işlemleri uyumlaştırmasının yönetilmesi
- Kredi stres testlerinin uygulanması
- Kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması

Kredi Riski Azaltım dokümanı, güvenli kredi süreçlerinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış, teminat yönetimi döngüsünde rol ve sorumlulukları açıkça belirlemiş; Basel II IRB şartlarına uygun olarak değerlendirilmesi yapılabilir teminatların sağlanılığını, yasal olarak uygulanabilirliğini ve gerçekleştirilmesine ilişkin kurallar oluşturulmuştur.

Genel Kredilendirme Politikaları Yönetmeliği hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu kılavuz, Kredi Politikası'nın uzantısı niteliğindedir ve Basel II IRB şartları ışığında Kurumsal, Ticari, İMB, Fİ, KOBİ ve Bireysel müşteriler ve ürünler için kredi kuralları ve ilkelerine dair açıklama ve yönlendirmeleri içermektedir.

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

2018 yılında, son güncellemesi yapılan ve yayınlanan operasyonel risk yönetimi politikası, operasyonel risk yönetimi biriminin ve yönetim yapısının sorumluluklarına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk ve bilgi teknolojileri riski kontrol ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin strateji, politika ve yatırımları, operasyonel risk ve bilgi teknolojileri riski raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsamaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Bahse konu İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

İtibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla 2013 yılında yürürlüğe giren İtibar Risk Yönetimi Politikası, yasal ve içsel standartlar dikkate alınarak Mart 2018'de güncellenmiştir. Etkin bir itibar riski yönetimi kurmak ve sürdürmek için itibar riski kontrol sistemi, itibar risklerinin tanımlanması, önlemesi ve itibarın geri kazanımına yönelik itibar riski ölçme, izleme ve raporlama faaliyetleri ile kredi politikalarıyla uyumlu hassas sektörler / riskli alanlar ve bu alanlardaki uluslararası standartlar politikanın odak noktalarıdır.

2018 YILI MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nin düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2018 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2018 yılı net kârı 4.668 milyon TL, maddi ortalama özkaynak kârlılığı ise %14,2 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %17 artışla 373,4 milyar TL'ye ulaşarak özel bankalar arasında üçüncü banka konumuna yükselmiştir. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı daha da artırmıştır. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi kredi hacmini %10 artırarak 306,3 milyar TL'ye taşımıştır.

2018 yılında nakdi krediler, %10 artarak 220,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerde özel bankalar arasında pazar payı 79 baz puan artış ile %16,2 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka, 2018 yılında TL kredilerde özel bankalar arasında 40 baz puan pazar payı kazanmıştır. Aynı zamanda, Banka kredi kartlarındaki tarihsel liderliğini 2018 yılında da sürdürmüştür. 2018 yılında, mevduat büyümesi, %21 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 210,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Özellikle bireysel vadeli mevduat ve bireysel TL vadesiz mevduatta büyümesini devam ettiren Yapı Kredi, bu iki ürün grubunda 2018 yılında, özel bankalar arasında sırasıyla yaklaşık 90 ve 10 baz puan pazar payı kazanmıştır. Böylece, Banka'nın özel bankalar arasındaki müşteri mevduatı pazar payı %15,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Likidite açısından, yıl içerisinde mevduatta kredilere kıyasla gerçekleşen hızlı hacim büyümesi sayesinde kredilerin TL tahviller dâhil mevduata oranı 2017 yılına kıyasla 10 puan azalarak %104 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, 2018 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeyi sürdürmüş ve sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer finansal enstrümanlar aracılığıyla yaklaşık 3,7 milyar ABD doları kaynak sağlamıştır.

Gelir yaratımı açısından bakıldığında, sürdürülebilir kredi-mevduat spreadi, net faiz ve ücret ve komisyon gelirlerindeki artış ve enflasyona endeksli kâğıtlardaki getiri artışı sayesinde, bankacılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler bir önceki yıla kıyasla %45'lik artışla 20.037 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer yandan giderler, disiplinli maliyet yönetimi sayesinde ortalama enflasyonun altında kalarak, emekli sandığı için ayrılan karşılık tutarı hariç, yıllık %13 artış göstermiştir. Giderlerin gelirlere oranı 2018 yıl sonu itibarıyla 2017 yıl sonuna kıyasla 887 baz puan düşerek %33,4 olmuştur. Aynı dönemde, kümülatif net faiz marjı ise 99 baz puanlık artış göstererek, %4,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2018 yılında Banka'nın aktif kalitesi, takipteki alacak satışlarına rağmen ekonomik dalgalanmalar ve kurda yaşanan değer kaybından olumsuz etkilenmiş, Banka'nın ihtiyatlı yaklaşımı ve takipteki kredi intikallerinde yaşanan artış nedeniyle, takipteki krediler oranı 95 baz puan artarak, %5,3 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye açısından, Haziran ayında gerçekleştirilen bedelli sermaye artışı ve devam eden içsel sermaye yaratımı sayesinde Yapı Kredi'nin konsolide sermaye yeterlilik oranı 2017 yıl sonuna kıyasla 144 baz puan artarak %14,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı zamanda Banka Ocak 2019'da 650 milyon ABD doları ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirmiş, böylece ana sermaye rasyosu %12,5 seviyelerine gelmiştir.

2018 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 384 bin TL ödeme yapılmıştır.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

	2014	2015	2016	2017	2018
Toplam Aktifler	194.959	235.268	271.135	320.066	373.376
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	174.291	210.133	244.940	278.725	306.334
Krediler	125.534	152.489	176.486	199.874	220.549
Mevduat	107.631	130.025	157.088	173.384	210.291
Özkaynaklar	20.214	23.086	26.121	30.102	39.007
Net Kâr/Zarar	2.056	1.909	2.933	3.614	4.668
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)	%14,4	%12,9	%13,2	%13,4	%14,8
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka)	%15,0	%13,8	%14,2	%14,5	%16,1
Şube Sayısı (Grup)	1.042	1.043	974	897	886
Şube Sayısı (Banka)	1.003	1.000	936	866	854
Çalışan Sayısı (Grup)	18.534	19.345	19.419	18.839	18.448
Çalışan Sayısı (Banka)	17.457	18.262	18.366	17.944	17.577

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Yapı Kredi'nin uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları olan Fitch, Standard & Poor's ve Moody's tarafından verilen kredi notları aşağıdaki gibidir.

Fitch	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	
Kısa Vadeli Türk Lirası	B	
Finansal Güç	b+	
Destek	3	
Uzun Vadeli Ulusal	AA(tur)	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BB-	

Standard & Poor's	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+	Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	B+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	
Kısa Vadeli Türk Lirası	B	
Uzun Vadeli Ulusal	trA+	
Kısa Vadeli Ulusal	trA-1	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B+	

Moody's	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	B2	Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	B1	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Not Prime	
Ulusal	A2.tr	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B1	

Not:
22 Şubat 2019 tarihi itibarıyla güncel notlardır

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetim Raporu

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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

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

Bağımsız Denetim Raporu

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

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsız Denetim Raporu

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2019

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür
Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi
Başkanı

Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

İçindekiler

	Sayfa
BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER	
1. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	108
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	108
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	109
4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	110
5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	111
6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	111
7. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	111
İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	
1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	112
2. Nazım hesaplar tablosu	116
3. Kâr veya zarar tablosu	118
4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	120
5. Özkaynaklar değişim tablosu	122
6. Nakit akış tablosu	126
7. Kâr dağıtım tablosu	128
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI	
1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	129
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	131
3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	131
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	132
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	134
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	134
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	134
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	138
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	141
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	141
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	142
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	142
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	143
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	143
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	144
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	144
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	145
18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	147

	Sayfa
19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	147
20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	147
21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	147
22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	147
23. Hisse başına kazanç	147
24. İlişkili taraflar	148
25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	148
26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	148
27. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	148
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	150
2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	157
3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	166
4. Kur riskine ilişkin açıklamalar	194
5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	196
6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	200
7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	200
8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	206
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	207
10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	209
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	212
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	212
BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	214
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	233
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	241
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	245
5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	250
6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	251
7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama	253
8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	254
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	255
ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMALAR	
1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	255
YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	255
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	255

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 17.577 kişidir (31 Aralık 2017 - 17.944 kişi).

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

2. Nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2018)			Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		216.249.011	356.444.036	572.693.047	293.686.722	385.229.009	678.915.731
I. GARANTİ ve KEFALETLER	3.1.2,3	26.421.786	59.852.965	86.274.751	26.495.214	51.671.080	78.166.294
1.1. Teminat Mektupları	3.1.2.2	26.251.027	41.182.795	67.433.822	26.441.208	33.757.070	60.198.278
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		562.791	1.240.942	1.803.733	791.090	1.168.552	1.959.642
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.909.134	39.941.853	43.850.987	3.381.312	32.588.518	35.969.830
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		21.779.102	-	21.779.102	22.268.806	-	22.268.806
1.2. Banka Kredileri		-	200.915	200.915	-	212.685	212.685
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	200.915	200.915	-	212.685	212.685
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		152.733	10.564.051	10.716.784	20.000	10.924.238	10.944.238
1.3.1. Belgeli Akreditifler		152.733	10.564.051	10.716.784	20.000	10.924.238	10.944.238
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		18.026	3.997.024	4.015.050	34.006	2.421.805	2.455.811
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	3.908.180	3.908.180	-	4.355.282	4.355.282
II. TAAHHÜTLER	3.1.1	57.594.918	27.384.129	84.979.047	93.480.873	92.316.175	185.797.048
2.1. Cayılamaz Taahhütler		56.759.355	9.049.492	65.808.847	92.020.358	42.021.703	134.042.061
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.969.620	6.371.281	8.340.901	36.662.381	40.236.824	76.899.205
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	29.564	762.402	791.966
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.167.781	2.192.840	12.360.621	9.349.555	775.480	10.125.035
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.990.824	-	2.990.824	6.844.741	-	6.844.741
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.551	-	4.551	7.297	-	7.297
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		35.189.895	-	35.189.895	33.700.364	-	33.700.364
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27.510	-	27.510	18.322	-	18.322
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.409.174	485.371	6.894.545	5.408.134	246.997	5.655.131
2.2. Cayılabilir Taahhütler		835.563	18.334.637	19.170.200	1.460.515	50.294.472	51.754.987
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		835.563	18.334.637	19.170.200	1.460.515	50.294.472	51.754.987
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		132.232.307	269.206.942	401.439.249	173.710.635	241.241.754	414.952.389
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		48.402.801	48.037.678	96.440.479	42.759.791	30.433.834	73.193.625
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		270.141	3.175.835	3.445.976	270.141	2.336.735	2.606.876
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		48.132.660	44.861.843	92.994.503	42.489.650	28.097.099	70.586.749
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2. Nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2018)			Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		83.829.506	221.169.264	304.998.770	130.950.844	210.807.920	341.758.764
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.116.786	10.730.591	18.847.377	11.063.125	14.589.393	25.652.518
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.821.115	5.862.521	9.683.636	4.066.561	8.704.699	12.771.260
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.295.671	4.868.070	9.163.741	6.996.564	5.884.694	12.881.258
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		69.858.272	174.331.835	244.190.107	104.077.472	164.682.628	268.760.100
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		15.558.017	63.616.649	79.174.666	19.511.430	87.065.133	106.576.563
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		47.018.255	34.011.042	81.029.297	79.436.042	28.617.705	108.053.747
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3.641.000	38.352.072	41.993.072	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3.641.000	38.352.072	41.993.072	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.034.420	12.244.720	17.279.140	9.678.309	16.400.673	26.078.982
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.735.423	5.022.695	6.758.118	3.910.315	7.906.039	11.816.354
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.998.997	3.709.657	6.708.654	5.467.994	6.672.990	12.140.984
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		150.000	2.325.046	2.475.046	-	1.058.039	1.058.039
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		150.000	1.187.322	1.337.322	300.000	763.605	1.063.605
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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		820.028	23.862.118	24.682.146	6.131.938	15.135.226	21.267.164
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.144.563.530	655.742.081	3.800.305.611	640.568.079	283.266.808	923.834.887
IV. EMANET KIYMETLER		357.170.276	530.118.288	887.288.564	355.509.137	191.474.709	546.983.846
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		333.178.706	529.517.839	862.696.545	333.343.112	190.867.166	524.210.278
4.3. Tahsile Alınan Çekler		18.324.311	55.419	18.379.730	17.328.672	87.339	17.416.011
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.609.115	464.462	6.073.577	4.779.209	460.360	5.239.569
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	64.289	64.289	-	47.846	47.846
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		58.144	16.279	74.423	58.144	11.998	70.142
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.767.738.690	115.746.850	2.883.485.540	271.152.739	90.899.235	362.051.974
5.1. Menkul Kıymetler		249.891	583	250.474	193.385	418	193.803
5.2. Teminat Senetleri		1.144.853	316.775	1.461.628	930.316	266.781	1.197.097
5.3. Emtia		17.430	-	17.430	23.010	-	23.010
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2.589.950.921	92.780.033	2.682.730.954	119.604.456	70.551.995	190.156.451
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		176.375.595	22.640.019	199.015.614	150.401.572	20.073.243	170.474.815
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	9.440	9.440	-	6.798	6.798
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		19.654.564	9.876.943	29.531.507	13.906.203	892.864	14.799.067
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3.360.812.541	1.012.186.117	4.372.998.658	934.254.801	668.495.817	1.602.750.618

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

3. Kâr veya zarar tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

3. Kâr veya zarar tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2018)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler							
I. Dönem Başı Bakiyesi	4.347.051	543.881	-	1.340.087	1.360.019	(178.038)	1.356.685
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	(181.350)
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	(181.350)
III. Yeni Bakiye (I+II)	4.347.051	543.881	-	1.340.087	1.360.019	(178.038)	1.175.335
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	485.503	(40.032)	2.199
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.100.000	13.056	-	(29.472)	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	108	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	127.833	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	127.833	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.438.556	1.845.522	(218.070)	1.177.534

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.

**Kâr veya Zararda
Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kâr/(Zararı)	Toplam Özkaynak
1.174.944	(381.624)	375.225	16.545.616	-	3.614.081	30.097.927
-	110.325	-	(62.054)	-	-	(133.079)
-	-	-	-	-	-	-
-	110.325	-	(62.054)	-	-	(133.079)
1.174.944	(271.299)	375.225	16.483.562	-	3.614.081	29.964.848
892.573	(1.476.711)	424.109	-	-	4.667.426	4.955.067
-	-	-	-	-	-	4.083.584
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(108)	-	-	-
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-
-	-	-	-	-	-	-
2.067.517	(1.748.010)	799.334	19.969.702	-	4.667.426	39.003.499

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2017)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149
Dönem içindeki değişimler								
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/ azalış		-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr veya zarar		-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+..... +XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	869.410	-	15.675.023

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

DİĞER YEDEKLER	DÖNEM NET KÂR/(ZARAR)	GEÇMİŞ DÖNEM KÂR/(ZARAR)	MENKUL DEĞER. DEĞERLEME FARKI	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞ a./DURDURULAN f.İLİŞKİN DUR. V. BİR. DEĞ. F.	TOPLAM ÖZKAYNAK
1.199.164	2.932.795	-	1.710.409	1.449.056	15.165	163.338	-	26.118.547
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	67.980	-	-	-	-	67.980
-	-	-	-	-	-	205.690	-	205.690
-	-	-	-	-	-	451.344	-	451.344
-	-	-	-	-	-	(245.654)	-	(245.654)
-	-	-	-	(89.037)	-	-	-	(89.037)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1.106	-	-	1.106
-	-	-	(3.504)	-	-	6.197	-	2.693
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	375.120	-	-	-	-	375.120
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(198.253)	-	-	-	-	-	-	-	(198.253)
-	3.614.081	-	-	-	-	-	-	3.614.081
146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.146.961	3.614.081	-	2.150.005	1.360.019	16.271	375.225	-	30.097.927

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

6. Nakit akış tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

6. Nakit akış tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

7. Kâr dağıtım tablosu⁽¹⁾

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

Banka konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

içerisinde "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem kârlarından alınan paylar "kâr veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kâr 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 kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma 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 kâr zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı” satırında; negatif olması durumunda ise “Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 yönetimince kontrol edilmektedir.

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

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

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

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 cayılmaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken 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 hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ye göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar ‘diğer’ yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler ‘diğer’ yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 değerlendirilmedir.

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,

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

- 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.

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 kararna 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

- 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.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları “Kambiyo işlemleri kârı/zararı” hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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 kâr/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 değerlendirmektedir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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 özel düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzeltmeler öncelikli olarak:
- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur.)
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını 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.

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

OECD ülkeleri, uluslararası para politikası ve sektör yoğunluğunun makroekonomik bilgileri tahminleme kapsamında, kredi zararına ilişkin parametreye veri oluşturulurken, makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretilmesi için kredi risk parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modeller kullanılmaktadır. Bu tahminler sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), Gayri Safi Yurtiçi Hasıla Deflatörü ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Kredi riskinde önemli artış

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

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

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

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

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Kredi değer düşüklüğü

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

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

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

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları (ön ödeme, uzatma, çağrı ve benzeri seçenekler dahil)
- Ayrılan teminatların veya diğer kredi iyileştirmelerinin satışından kaynaklanan nakit akışları
- Banka, kredi değer düşüklüğü aşağıdaki durumlarda tanınır.
- Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadığı sürece tüm ögelere (ilk muhasebeleşme tarihinden itibaren) uygulanan 12 aylık karşılıklarda veya
- TFRS 9 karşılık modeli kapsamında her bir finansal enstrüman için bireysel veya kolektif bazda ilk muhasebeleşme sonrasında kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanan ömür boyu karşılık değerlendirmelerinde

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 tutulmuş 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

12.1 Şerefiye:

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

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

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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 değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

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

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

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

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

14.1. Finansal kiralama

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

14.2. Operasyonel kiralama

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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 oluştuğu 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 26372 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu’nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. Bakanlar Kurulu’nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 kâr/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 muhasebeleştirilmektedir.

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

23. Hisse başına kazanç:

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

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

Türkiye’de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmiş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

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

24. İlişkili taraflar:

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

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

27.2. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

27.3. Krediler ve alacaklar:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

27.4. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”, “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ve “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,07'dir (31 Aralık 2017 %14,49).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	543.881	
Yedek akçeler	21.391.324	16.545.616	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.833.879	6.054.914	
Kâr	4.667.426	3.614.081	
Net Dönem Kâr	4.667.426	3.614.081	
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	16.934	16.271	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	41.913.551	31.121.814	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	53.668	90.195	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.910.052	1.023.887	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	99.637	91.369	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493	783.594	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	721.454	489.500	611.874
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.513.584	836.691	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	805.305	547.770	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.083.193	3.863.006	
Çekirdek Sermaye Toplamı	34.830.358	27.258.808	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-		-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-		-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-		-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-		-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-		-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	318.273	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-		-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-		-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-		-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-		-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	34.830.358		26.940.535	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.070.650		5.865.305	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040		711.040	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) ⁽²⁾	2.522.438		2.893.299	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.304.128		9.469.644	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-		-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	87.791		72.789	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-		-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	87.791		72.789	
Katkı Sermaye Toplamı	10.216.337		9.396.855	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	45.002.936		36.198.441	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	4.893		3.750	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarmamayanların net defter değerleri ⁽³⁾	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	38.866		135.199	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

⁽¹⁾ Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

⁽²⁾ Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/LONDON STOCK EXCHANGE/ İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.463	1.978	711	2.630
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.078	2.473	5.261	2.630
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit, ikinci 5. yıl %7,7156 sabit	%5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

	1	2	3	4
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-

1.3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

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

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

2.5. Kredi riski bakımından;

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Cari Dönem						
Yurt içi	97.830.947	-	144.783	-	170.475	156.548.026
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	2.133	15.895.645	2.337.700
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	730.633	1.002.214
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	50.628	1.305.144
ABD, Kanada	-	-	-	7.900	841.829	913.892
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	197.629	1.749.569
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	97.830.947	-	144.783	10.033	17.886.839	163.856.545
	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Önceki Dönem						
Yurt içi	82.474.544	184	217.385	-	6.657.642	132.747.258
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1.785	11.151.664	1.699.844
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	168.087	691.967
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	743.304	65.279
ABD, Kanada	-	-	-	4.281	1.386.754	1.430.735
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	172.298	1.026.326
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	82.474.544	184	217.385	6.066	20.279.749	137.661.409

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾								
7	8	9	10	11	12	13	Toplam	
77.214.539	28.250.110	3.556.045	105.662	2.567	10.614	12.589.841	376.423.609	
5.004	1.611	14.814	-	-	-	-	18.256.907	
651	1.524	-	73	-	-	-	1.735.095	
8	-	13.294	-	-	-	-	1.369.074	
548	253	14	-	-	170.522	-	1.934.958	
2.265	933	6.901	-	-	-	-	1.957.297	
-	-	-	-	-	5.984.654	-	5.984.654	
-	-	-	-	-	-	-	-	
77.223.015	28.254.431	3.591.068	105.735	2.567	6.165.790	12.589.841	407.661.594	
Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾								
7	8	9	10	11	12	13	Toplam	
81.893.315	26.639.303	2.120.135	190.328	94.843	9.365	7.970.354	341.014.656	
6.002	2.291	7	2	-	-	-	12.861.595	
921	1.536	-	-	-	-	-	862.511	
3.690	-	8.399	-	-	-	-	820.672	
932	353	-	-	-	94.713	-	2.917.768	
3.337	468	28.243	-	-	-	-	1.230.672	
-	-	-	-	-	4.811.867	-	4.811.867	
-	-	-	-	-	-	-	-	
81.908.197	26.643.951	2.156.784	190.330	94.843	4.915.945	7.970.354	364.519.741	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	3.389	-	-	3.857.138
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3.389	-	-	2.745.598
Ormancılık	-	-	-	-	-	855.901
Balıkçılık	-	-	-	-	-	255.639
Sanayi	-	-	2.702	-	-	90.961.953
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	23	-	-	2.615.873
İmalat Sanayi	-	-	2.635	-	-	48.982.043
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44	-	-	39.364.037
İnşaat	-	-	32	-	-	30.895.433
Hizmetler	97.830.947	-	138.659	10.033	17.198.046	37.746.884
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	334	-	-	5.718.622
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	47	-	-	4.711.139
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	8.692.011
Mali Kuruluşlar	97.830.947	-	34	10.033	17.198.046	7.387.110
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	389.387
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	928	-	-	189.421
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	137.316	-	-	10.659.194
Diğer	-	-	1	-	688.793	395.137
Toplam	97.830.947	-	144.783	10.033	17.886.839	163.856.545

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾										
7	8	9	10	11	12	13	TP	YP	Toplam	
2.833.593	637.184	223.954	1.086	-	-	-	4.628.157	2.928.187	7.556.344	
1.896.793	456.666	194.964	891	-	-	-	3.235.879	2.062.422	5.298.301	
906.891	178.349	27.004	193	-	-	-	1.330.276	638.062	1.968.338	
29.909	2.169	1.986	2	-	-	-	62.002	227.703	289.705	
16.472.178	6.912.826	2.242.318	73.205	-	4.261	-	44.828.777	71.840.666	116.669.443	
441.107	267.373	174.998	126	-	-	-	1.384.903	2.114.597	3.499.500	
15.701.264	6.289.699	1.037.816	7.973	-	4.261	-	36.664.598	35.361.093	72.025.691	
329.807	355.754	1.029.504	65.106	-	-	-	6.779.276	34.364.976	41.144.252	
6.836.310	8.426.396	351.204	15.350	-	-	-	16.000.990	30.523.735	46.524.725	
9.061.446	5.076.240	419.316	6.148	-	6.159.191	9.071.205	85.877.735	96.840.380	182.718.115	
4.169.173	1.028.470	182.133	3.107	-	-	-	7.731.238	3.370.601	11.101.839	
1.124.239	2.422.035	92.463	415	-	-	-	2.654.113	5.696.225	8.350.338	
1.772.418	478.547	69.055	1.826	-	5.000	-	3.311.348	7.707.509	11.018.857	
183.511	59.774	3.973	33	-	5.047.188	9.071.205	64.168.403	72.623.451	136.791.854	
54.131	5.799	26.183	4	-	-	-	305.547	169.957	475.504	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
147.285	44.998	1.212	22	-	-	-	340.376	43.490	383.866	
1.610.689	1.036.617	44.297	741	-	1.107.003	-	7.366.710	7.229.147	14.595.857	
42.019.488	7.201.785	354.276	9.946	2.567	2.338	3.518.636	53.378.893	814.074	54.192.967	
77.223.015	28.254.431	3.591.068	105.735	2.567	6.165.790	12.589.841	204.714.552	202.947.042	407.661.594	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

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

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

2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	251.757.093	223.580.717	20.140.567
2 Standart Yaklaşım	251.757.093	223.580.717	20.140.567
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	6.953.111	7.836.138	556.249
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	6.953.111	7.836.138	556.249
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	1.459	47.101	117
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	2.037.040	1.835.098	162.963
17 Standart Yaklaşım	2.037.040	1.835.098	162.963
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	19.297.169	16.594.098	1.543.773
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	19.297.169	16.594.098	1.543.773
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	280.045.872	249.893.152	22.403.669

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	357.117.835	341.353.012	-	10.667.319	5.097.504
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	2.994.251	-	-	8.626.880	(5.632.629)
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	360.112.086	341.353.012		19.294.199	(535.125)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	162.150.694	56.433.128	-	-	-
5 Değerleme Farkları		-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	2.572.165
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(1.619.148)	-	(12.583.891)	-
Risk Tutarları		396.166.992		6.710.308	2.037.040
Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	307.023.727	289.570.361	-	14.936.237	2.517.129
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	10.981.503	-	-	13.164.906	(2.183.403)
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	318.005.230	289.570.361		28.101.143	333.726
4 Bilanço Dışı Tutarlar	186.924.993	54.872.474	-	-	-
5 Değerleme Farkları		-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	1.501.372
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(1.659.645)	-	(19.014.623)	-
Risk Tutarları		342.783.190		9.086.520	1.835.098

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesi ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

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

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

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

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

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

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

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

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

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı⁽¹⁾

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.4.4 Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

3.3.1.4.5 Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

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

⁽¹⁾ Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

3.3.1.4.7 Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

	Cari Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	4.507.426
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	2.141.911
Toplam	6.649.337
	Önceki Dönem
Standart nitelikli krediler	3.489.981
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.158.715
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	217.040
Toplam	5.865.736

3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)	1.775.595	594.458	7.855.580	10.225.634
Dönem içi ilave karşılıklar	307.347	2.803.355	6.369.614	9.480.316
Dönem içi çıkanlar (-)	591.109	390.194	2.896.515	3.877.818
Satılan kredi (-)	-	-	2.014.893	2.014.893
Aktiften silinen (-)	-	-	490.939	490.939
1. Aşamaya transfer	53.179	(47.419)	(5.760)	-
2. Aşamaya transfer	(334.860)	386.557	(51.697)	-
3. Aşamaya transfer	(40.088)	(48.824)	88.912	-
Kur Farkı	59.226	311.127	-	370.353
Dönem sonu bakiyesi	1.229.290	3.609.060	8.854.302	13.692.652

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	146.881.022	64.457.128	37.506.118	12.559.374	9.177.350	-	-
Borçlanma Araçları	48.357.661	-	-	-	-	-	-
Toplam	195.238.683	64.457.128	37.506.118	12.559.374	9.177.350	-	-
Temerrüde Düşmüş	2.047.013	1.478.542	385.677	199.034	46.465	-	-
Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	144.989.898	46.855.664	33.295.272	8.776.206	8.042.630	-	-
Borçlanma Araçları	37.291.473	-	-	-	-	-	-
Toplam	182.281.371	46.855.664	33.295.272	8.776.206	8.042.630	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.251.992	825.875	269.259	68.444	50.471	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

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

3.4.6. Kredi türevleri

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

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

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

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

3.7 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

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

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

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

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riske 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 riske korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

⁽⁴⁾ Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

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

⁽¹⁾ Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

⁽¹⁾ Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2,00	-	17,58
Bankalar	1,51	-	-	23,90
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	6,18	-	13,49
Para piyasalarından alacaklar	0,01	-	-	27,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,10	5,46	-	18,61
Verilen krediler	4,94	7,55	5,15	19,26
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
Önceki Dönem				
	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	9,98
Bankalar	1,49	1,40	-	14,72
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,59	5,36	-	12,32
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14,02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,04	5,32	-	13,04
Verilen krediler	4,40	6,49	4,98	14,13
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,43	-	13,36
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,90	1,50	-	13,00
Diğer mevduat	1,62	3,46	1,66	13,42
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	12,70
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,02	5,22	-	13,44
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,23	3,07	2,64	8,02

⁽¹⁾ Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Günlük likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esaslı 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 %58'ini (31 Aralık 2017 - %57) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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.

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

Banka'da 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.392.428	44.593.256
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	111.945.349	51.036.896	10.038.207	5.103.632
İstikrarlı mevduat	23.126.545	1.158	1.156.327	58
Düşük istikrarlı mevduat	88.818.804	51.035.738	8.881.880	5.103.574
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	87.039.745	54.837.819	46.957.486	27.383.101
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.857.568	49.033.183	33.530.965	21.579.694
Diğer teminatsız borçlar	16.182.177	5.804.636	13.426.521	5.803.407
Teminatlı 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				
Teminatlı alacaklar	-	-	330	-
Teminatsız alacaklar	29.409.456	13.804.088	21.351.503	12.485.019
Diğer nakit girişleri	1.737.760	18.247.273	1.737.760	18.247.273
Toplam nakit girişleri	31.147.216	32.051.361	23.089.593	30.732.292
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72.392.428	44.593.256
Toplam net nakit çıkışları			53.388.966	22.814.676
Likidite karşılama oranı (%)			135,59	195,46

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

Cari Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	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.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Önceki 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			51.481.229	31.329.721
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	85.645.904	35.495.655	7.563.443	3.549.530
İstikrarlı mevduat	20.022.939	708	1.001.147	35
Düşük istikrarlı mevduat	65.622.965	35.494.947	6.562.296	3.549.495
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	66.743.363	37.634.514	37.405.369	20.070.624
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	53.210.891	33.275.753	26.373.923	15.722.445
Diğer teminatsız borçlar	13.532.472	4.358.761	11.031.446	4.348.179
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	9.482.332	19.329.414	9.482.332	19.329.414
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.482.332	19.329.414	9.482.332	19.329.414
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	90.331.141	62.961.908	4.516.557	3.148.095
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	67.614.850	12.504.154	4.805.564	749.342
Toplam nakit çıkışları			63.773.265	46.847.005
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.116.243	6.273.377	12.554.174	4.985.480
Diğer nakit girişleri	8.420.498	26.546.284	8.420.498	26.546.284
Toplam nakit girişleri	28.536.741	32.819.661	20.974.672	31.531.764
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			51.481.229	31.329.721
Toplam net nakit çıkışları			42.798.593	15.315.241
Likidite karşılama oranı (%)			120,29	204,57

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	159.114.829	36.578.806	9.723.659	123.417	-	205.540.711
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	4.154.759	3.926.742	21.373.612	9.487.187	5.832.770	44.775.070
Para piyasalarına borçlar	330.148	271.521	964.923	-	-	1.566.592
Sermaye benzeri krediler	-	204.319	622.570	13.598.201	3.189.421	17.614.511
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	391.220	1.045.085	2.986.468	10.289.364	2.695.102	17.407.239
Toplam	163.990.956	42.026.473	35.671.232	33.498.169	11.717.293	286.904.123
Önceki Dönem⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	138.153.465	24.051.111	8.470.011	41.818	-	170.716.405
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	901.936	3.217.213	21.049.191	11.411.810	7.275.764	43.855.914
Para piyasalarına borçlar	12.771.239	41.343	-	-	-	12.812.582
Sermaye benzeri krediler	-	141.647	446.133	6.090.660	6.524.937	13.203.377
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	508.334	697.170	2.761.533	8.764.862	2.110.435	14.842.334
Toplam	152.334.974	28.148.484	32.726.868	26.309.150	15.911.136	255.430.612

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Cari Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	261.524.134	269.073.691
Para piyasalarından alacaklar	116.969	116.969
Bankalar	1.678.284	1.676.454
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.715.565	26.715.565
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	21.675.166	26.488.029
Krediler	211.338.150	214.076.674
Finansal borçlar	284.146.330	283.584.793
Bankalar mevduatı	9.738.420	9.738.608
Diğer mevduat	192.810.716	192.769.144
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	37.349.338	36.868.032
Sermaye benzeri krediler	13.557.153	13.596.916
İhraç edilen menkul değerler	16.385.012	16.306.402
Muhtelif borçlar	14.305.691	14.305.691
Önceki Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	235.836.528	242.120.085
Para piyasalarından alacaklar	816.887	816.887
Bankalar	2.720.627	2.722.191
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.307.660	24.307.660
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	13.030.911	12.935.909
Verilen krediler	194.960.443	201.337.438
Finansal borçlar	242.843.234	242.706.123
Bankalar mevduatı	8.259.504	8.260.432
Diğer mevduat	161.087.713	161.214.326
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	39.130.059	38.709.160
Sermaye benzeri krediler	9.718.804	9.821.399
İhraç edilen menkul değerler	12.492.842	12.546.494
Muhtelif borçlar	12.154.312	12.154.312

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	70.909	170.522	-	241.431
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽¹⁾	24.847.794	1.859.492	-	26.707.286
Türev finansal varlıklar	-	8.960.120	-	8.960.120
Toplam varlıklar	24.918.703	10.990.134	-	35.908.837
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	7.965.404	-	7.965.404
Türev finansal yükümlülükler	-	7.281.305	-	7.281.305
Toplam yükümlülükler	-	15.246.709	-	15.246.709
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	56.980	4.061.218	-	4.118.198
Devlet borçlanma senetleri	56.980	-	-	56.980
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.061.218	-	4.061.218
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.484.816	1.815.229	-	24.300.045
Devlet borçlanma senetleri	22.389.973	-	-	22.389.973
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	94.843	1.815.229	-	1.910.072
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.688.395	-	1.688.395
Toplam varlıklar	22.541.796	7.564.842	-	30.106.638
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3.837.904	-	3.837.904
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	312.426	-	312.426
Alınan krediler ⁽²⁾	-	4.929.709	-	4.929.709
Toplam yükümlülükler	-	9.080.039	-	9.080.039

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten korunma 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten 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		
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		

⁽¹⁾ Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

⁽²⁾ Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

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 yönetimince 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 zarar etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

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

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

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

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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

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

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	8.141.407	6.573.989	3.806.771	18.522.167
Faaliyet giderleri	(5.278.402)	(5.225.362)	(2.944.742)	(13.448.506)
Net faaliyet gelirleri/(giderleri)	2.863.005	1.348.627	862.029	5.073.661
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	6.326	6.326
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	775.504	775.504
Vergi öncesi kâr	2.863.005	1.348.627	1.643.859	5.855.491
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	(1.188.065)	(1.188.065)
Net dönem kâr	2.863.005	1.348.627	455.794	4.667.426
Net kâr/zarar	2.863.005	1.348.627	455.794	4.667.426
Bölüm varlıkları	80.911.357	125.801.320	134.540.954	341.253.631
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	6.789.960	6.789.960
Toplam varlıklar	80.911.357	125.801.320	141.330.914	348.043.591
Bölüm yükümlülükleri	172.116.780	76.729.909	60.193.403	309.040.092
Özkaynaklar	-	-	39.003.499	39.003.499
Toplam yükümlülükler	172.116.780	76.729.909	99.196.902	348.043.591
Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.579.996	3.191.097	4.899.383	12.670.476
Faaliyet giderleri	(4.482.210)	(1.105.333)	(3.186.610)	(8.774.153)
Net faaliyet gelirleri/(giderleri)	97.786	2.085.764	1.712.773	3.896.323
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	2.273	2.273
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	574.818	574.818
Vergi öncesi kâr	97.786	2.085.764	2.289.864	4.473.414
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	(859.333)	(859.333)
Net dönem kâr	97.786	2.085.764	1.430.531	3.614.081
Net kâr/zarar	97.786	2.085.764	1.430.531	3.614.081
Bölüm varlıkları	79.970.978	102.108.817	110.370.888	292.450.683
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	5.359.637	5.359.637
Toplam varlıklar	79.970.978	102.108.817	115.730.525	297.810.320
Bölüm yükümlülükleri	74.240.206	61.810.968	131.661.219	267.712.393
Özkaynaklar	-	-	30.097.927	30.097.927
Toplam yükümlülükler	74.240.206	61.810.968	161.759.146	297.810.320

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	2.869.353	299.733	1.520.914	167.481
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.869.353	299.733	1.520.914	167.481

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılan Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	180.049.869	27.998.313	1.954.931	2.552.495
İşletme Kredileri	87.335.224	23.013.463	1.719.198	439.522
İhracat Kredileri	9.302.402	493.536	56.757	21.203
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.853.240	-	-	-
Tüketici Kredileri	30.591.808	1.324.026	17.800	597.628
Kredi Kartları	26.266.314	1.179.211	-	497.668
Diğer ⁽¹⁾	22.700.881	1.988.077	161.176	996.474
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	95.337	-	-	-
Toplam	180.145.206	27.998.313	1.954.931	2.552.495

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2017 kapanış bakiyesi	4.322.326	1.433.027	1.191.177	6.946.530
TFRS 9 yeniden ölçüm	813.911	71.593	23.546	909.050
Açılış bakiyesi	5.136.237	1.504.620	1.214.723	7.855.580
Değer düşüş karşılığı	4.814.987	1.044.121	510.506	6.369.614
Dönem içinde tahsilat(-)	1.516.799	812.876	535.385	2.865.060
Aktiften silinen(-)	990.110	911.571	604.151	2.505.832
31 Aralık	7.444.315	824.294	585.693	8.854.302
Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	4.575.975	1.777.377	1.386.761	7.740.113
Değer düşüş karşılığı	322.994	670.504	507.460	1.500.958
Dönem içinde tahsilat(-)	302.314	241.489	123.732	667.535
Aktiften silinen(-)	274.329	773.365	579.312	1.627.006
31 Aralık	4.322.326	1.433.027	1.191.177	6.946.530

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	8.929.342	174.545	-	9.103.887
Takipteki krediler	2.079.131	36.375	-	2.115.506
Toplam	11.008.473	210.920	-	11.219.393
Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	18.438.885	295.741	-	18.734.626
Takipteki krediler	3.953.041	66.320	-	4.019.361
Toplam	22.391.926	362.061	-	22.753.987

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

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

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

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

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

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

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

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

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıya 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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	19.434.759	2.731.457	20.827	379.913	87.904	153.142	113.033	-
2	310.511	204.375	181.219	10.965	-	34.818	36.919	-
3	102.191	64.697	48.891	2.117	-	15.603	6.983	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıdır.

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

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

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıya oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi 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	233.177	232.935	-	-	-	153	(967)	-	-
2	3.452.901	558.892	49.951	260.716	10.135	100.252	87.434	-	-
3	3.412.806	307.061	4.068	422.082	-	98.223	43.004	-	-
4	13.169.905	2.185.372	9.872	938.651	-	331.168	244.241	-	-
5	80.364	66.205	1.026	9.019	-	36.014	38.076	-	-
6	11.850.813	2.212.764	1.706	705.660	19.280	155.325	100.403	-	-
7	1.352.943	267.814	41.326	76.193	10.726	11.936	21.011	-	-
8	44.956	32.116	4.843	4.146	-	3.888	2.446	-	-
9	38.754	28.421	1.680	31	-	2.013	5.487	-	-
10	16.147	12.641	886	1.617	-	4.267	2.115	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

⁽³⁾ Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

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

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

1.1.4 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.16 Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli	
							Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.649.057	2.153.027	36.821.970	8.311.604	1.331.365	876.982	1.160	56.145.165
Döviz tevdiat hesabı	17.568.022	13.309.754	62.901.225	4.222.963	3.845.164	2.227.949	-	104.075.077
Yurt içinde yerleşik kişiler	17.226.979	13.073.148	61.680.447	3.966.514	2.364.955	749.558	-	99.061.601
Yurt dışında yerleşik kişiler	341.043	236.606	1.220.778	256.449	1.480.209	1.478.391	-	5.013.476
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.189.579	2.674	5.483	459	99	23	-	1.198.317
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.893.629	7.624.866	10.393.073	1.784.661	993.821	62.283	-	26.752.333
Diğer kuruluşlar mevduatı	119.735	103.261	1.361.760	231.659	996.277	52.341	-	2.865.033
Kıymetli maden depo hesabı	1.162.378	150.773	305.887	45.968	83.191	26.594	-	1.774.791
Bankalararası mevduat	1.085.962	7.299.519	1.140.210	180.263	28.292	4.174	-	9.738.420
T.C. Merkez Bankası	-	2.869.462	-	-	-	-	-	2.869.462
Yurt içi bankalar	13.727	4.413.187	482.462	180.263	28.292	4.174	-	5.122.105
Yurt dışı bankalar	298.845	16.870	657.748	-	-	-	-	973.463
Katılım bankaları	773.390	-	-	-	-	-	-	773.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	33.668.362	30.643.874	112.929.608	14.777.577	7.278.209	3.250.346	1.160	202.549.136

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli	
							Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.796.500	2.347.210	35.131.569	1.471.949	190.308	150.286	967	46.088.789
Döviz tevdiat hesabı	13.995.800	15.535.147	44.416.875	4.827.823	6.332.164	1.883.696	-	86.991.505
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.782.454	15.171.010	43.708.004	4.103.568	3.262.384	921.777	-	80.949.197
Yurt dışında yerleşik kişiler	213.346	364.137	708.871	724.255	3.069.780	961.919	-	6.042.308
Resmi kuruluşlar mevduatı	250.278	3	5.876	3	453	10	-	256.623
Ticari kuruluşlar mevduatı	7.543.445	7.865.394	7.823.937	637.070	448.428	301.136	-	24.619.410
Diğer kuruluşlar mevduatı	116.749	457.166	801.617	495.305	517	513	-	1.871.867
Kıymetli maden depo hesabı	744.610	71.033	358.492	27.040	39.115	19.229	-	1.259.519
Bankalararası mevduat	1.039.061	5.262.599	1.699.459	231.402	26.983	-	-	8.259.504
T.C. Merkez Bankası	-	4.061.881	-	-	-	-	-	4.061.881
Yurt içi bankalar	9.192	1.197.005	1.600.797	226.297	26.983	-	-	3.060.274
Yurt dışı bankalar	561.376	3.713	98.662	5.105	-	-	-	668.856
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	30.486.443	31.538.552	90.237.825	7.690.592	7.037.968	2.354.870	967	169.347.217

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

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

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

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

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	313.994	-	204.859	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	542.895	68.511	95.187	12.380
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	856.889	68.511	300.046	12.380

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

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	-	11.470.206	-	8.278.912
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	-	11.470.206	-	8.278.912

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

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

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

2.3.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

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

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Faaliyet kiralmasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri, araçları ve ATM makineleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır.

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

2.6.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

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

2.6.3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.6.4. Diğer karşılıklar:

2.6.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	103.165
Dava karşılıkları	79.009
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	53.726
Diğer	730.091
Toplam	2.649.545
	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	139.143
Dava karşılıkları	63.729
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	44.142
Diğer	482.004
Toplam	1.419.870

Banka sosyal sandık karşılığı:

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

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

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

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

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

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

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

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

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler(1):

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

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

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.10.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

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

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

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

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	7.788.001	2.733.290	195.493	10.716.784
Teminat mektupları	24.326.364	11.478.675	24.729.086	6.899.697	67.433.822
Kabul kredileri	-	167.613	29.447	3.855	200.915
Diğer	1.101.131	520.904	636.249	5.664.946	7.923.230
Toplam	25.427.495	19.955.193	28.128.072	12.763.991	86.274.751
Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	7.489.348	3.452.609	2.281	10.944.238
Teminat mektupları	22.818.375	11.375.136	20.925.256	5.079.511	60.198.278
Kabul kredileri	-	187.776	22.021	2.888	212.685
Diğer	613.499	1.103.309	1.127.480	3.966.805	6.811.093
Toplam	23.431.874	20.155.569	25.527.366	9.051.485	78.166.294

⁽¹⁾ Orjinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 79.009 TL (31 Aralık 2017 - 63.729 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmektedir.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	7.566.186	317.026	5.202.351	167.825
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	10.669.327	5.228.154	8.468.756	3.588.928
Takipteki alıcılardan alınan faizler	1.187.616	-	99.313	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	19.423.129	5.545.180	13.770.420	3.756.753

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	345.015	-	110.329	16
Yurt içi bankalardan	144.231	2.685	46.902	755
Yurt dışı bankalardan	2.911	126.875	2.478	27.796
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	492.157	129.560	159.709	28.567

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

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

(1) 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	272.047	176.824
Toplam	272.047	176.824

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	522.371	867.667	233.658	489.819
Toplam	522.371	867.667	233.658	489.819

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	268	194.889	57.639	1.782	927	-	-	255.505	124.305
Tasarruf mevduatı	-	342.943	6.191.401	441.182	73.521	44.435	117	7.093.599	4.349.837
Resmi mevduat	-	2.263	796	22	47	2	-	3.130	2.086
Ticari mevduat	37	1.223.339	1.786.277	131.707	83.694	15.879	-	3.240.933	2.703.070
Diğer mevduat	-	38.940	589.363	119.118	56.185	1.802	-	805.408	713.217
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	305	1.802.374	8.625.476	693.811	214.374	62.118	117	11.398.575	7.892.515
Yabancı Para									
DTH	132	506.756	1.957.326	112.791	212.318	72.659	-	2.861.982	1.700.624
Bankalar mevduatı	3.106	61.195	1.755	250	-	-	-	66.306	30.617
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	863	2.338	233	657	128	-	4.219	3.228
Toplam	3.238	568.814	1.961.419	113.274	212.975	72.787	-	2.932.507	1.734.469
Genel Toplam	3.543	2.371.188	10.586.895	807.085	427.349	134.905	117	14.331.082	9.626.984

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	910	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.214	620
Diğer	4.202	1.653
Toplam	6.326	2.273

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	116.027.524	42.864.974
Sermaye piyasası işlemleri kâr	175.958	91.511
Türev finansal işlemlerden kâr	47.499.921	15.939.233
Kambiyo işlemlerinden kâr	68.351.645	26.834.230
Zarar (-)	116.675.147	43.677.487
Sermaye piyasası işlemleri zarar	50.197	38.237
Türev finansal işlemlerden zarar	36.012.871	17.230.541
Kambiyo işlemlerinden zarar	80.612.079	26.408.709
Net kâr/(zarar)	(647.623)	(812.513)

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 12.525.468 TL'dir (31 Aralık 2017 - 303.713 TL zarar).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.7. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.983.607
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	175.126
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.335.381
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.473.100
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	138.096
Toplam	7.121.703

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.752.892
III. Grup kredi ve alacaklar	117.086
IV. Grup kredi ve alacaklar	59.822
V. Grup kredi ve alacaklar	2.575.984
Genel karşılık giderleri	290.374
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	58.407
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	378
Satılmaya hazır finansal varlıklar	58.029
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	73.149
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	73.149
Diğer	28.971
Toplam	3.253.793

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

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	2.836.470	2.428.344
Kıdem tazminatı karşılığı	11.622	10.738
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	230.498	122.846
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	168.150	219.823
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	101.640	128.010
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	178	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.214.986	1.876.043
Faaliyet kiralama giderleri	332.149	309.268
Bakım ve onarım giderleri	127.716	106.502
Reklam ve ilan giderleri	130.029	139.509
Diğer giderler	1.625.092	1.320.764
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	6
Diğer	763.259	734.550
Toplam	6.326.803	5.520.360

⁽¹⁾ Gelir tablosunda "Diğer faaliyet giderleri" içerisinde yer almayan personel giderleri bu tabloda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Vergi öncesi kârın 13.942.015 TL'si (31 Aralık 2017 - 9.211.101 TL) net faiz gelirlerinden, 4.016.348 TL'si (31 Aralık 2017 - 3.136.135 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri toplamı 6.326.803 TL'dir (31 Aralık 2017 - 5.520.360 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 791.064 TL (31 Aralık 2017 - 1.010.325 TL) sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 397.001 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2017 - 150.992 TL gelir) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	5.855.491	4.473.414
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	1.288.208	911.757
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(100.143)	(52.424)
Toplam	1.188.065	859.333

Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

3. Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4 Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.845.522 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.360.019 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5.5 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 218.070 TL'dir (31 Aralık 2017 - 178.038 TL).

5.6 Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem kârlarından alınan paylar "kâr veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır.

5.7 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.8. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.743.304 TL kârdır (31 Aralık 2017 - 836.691 TL kâr).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tutarı 430 milyon EUR olup (31 Aralık 2017 - 410 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 943.970 TL'dir (31 Aralık 2017 - 461.466 TL gider).

5.9 Diğer sermaye ve kâr yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kâr yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklarını oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	14.430.478	11.713.170
Kasa ve efektif deposu	2.495.919	2.656.507
Bankalardaki vadesiz depo	11.934.559	9.056.663
Nakde eşdeğer varlıklar	7.159.223	2.244.649
Bankalararası para piyasası	816.790	-
Bankalardaki vadeli depo	6.342.433	2.244.649
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	21.589.701	13.957.819

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	35.514.149	14.430.478
Kasa ve efektif deposu	4.784.015	2.495.919
Bankalardaki vadesiz depo	30.730.134	11.934.559
Nakde eşdeğer varlıklar	7.307.598	7.159.223
Bankalararası para piyasası	112.773	816.790
Bankalardaki vadeli depo	7.194.825	6.342.433
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	42.821.747	21.589.701

6.2. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 43.834.106 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2017 - 34.613.762 TL)

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 274.587 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2017 - 2.291.765 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 19.219 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2017 - 1.549.396 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 14.526.803 TL tutarında artış (31 Aralık 2017 - 1.211.207 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	213.845	215.564	275.684	1.358.830	2.435.357	2.957.565
Dönem sonu bakiyesi	501.490	386.993	555.560	1.351.956	3.764.564	4.092.153
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	97.870	2.712	25.542	8.202	447.345	24.320
Önceki Dönem						
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	35.428	168.459	367.000	1.158.561	2.317.430	2.502.492
Dönem sonu bakiyesi	213.845	215.564	275.684	1.358.830	2.435.357	2.957.565
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	58.148	1.689	9.517	7.893	264.703	12.077

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	3.193.655	4.074.057	23.274.293	19.715.780	17.865.257	13.596.912
Dönem sonu	2.798.132	3.193.655	32.464.212	23.274.293	21.548.350	17.865.257
Mevduat faiz gideri	272.047	176.824	2.280.419	1.339.521	1.037.526	719.527

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

7.1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	6.825.457	3.305.854	4.585.782	8.532.884	3.688.054	802.512
Dönem sonu ⁽²⁾	4.977.495	6.825.457	3.330.535	4.585.782	983.564	3.688.054
Toplam kâr/zarar	(56.121)	(75.512)	(473.269)	(16.232)	(592.874)	(60.696)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.375.186	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	106.586	25.186	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.⁽²⁾ Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2 Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 57.091 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2017 - 67.790 TL).

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	853	17.574			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	12.148.109	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-			

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 15 Ocak 2019 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin “İlave Ana Sermaye” başlıklı 7’inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, ilâve ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. 400 milyon USD tutarındaki kısmı Koç Holding A.Ş. ve Unicredit S.P.A tarafından eşit tutarlarda alınmış ve alınan bu tutarlar için 180 gün boyunca satmama taahhüdü verilmiştir.

Banka, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olarak 18 Aralık 2013 tarihinde UniCredit S.P.A’dan sağlanan, 470 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredinin 200 milyon USD tutarındaki kısmını vadesinden önce, SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan değerlendirme raporuna uygun olarak 190 milyon USD tutarında anapara ve tahakkuk eden faizi ile birlikte 16 Ocak 2019 tarihinde geri ödemiştir.

Altıncı Bölüm - Diğer Açıklamalar

1. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak
Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve
Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetim Raporu

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

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetim Raporu

Kilit Denetim Konuları

Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 249.499.524 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 14.531.568 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü Bölüm 2, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmış Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili dönemdeki mevzuatında yer alan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları yaklaşımı uygulanarak değiştirilmiş olup kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmalarına ilişkin de önemli değişiklikler getirilmiştir. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artış ve konsolide finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.

Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)

Grup TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.

Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.

Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı

Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.

Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde; dikkate alınan, modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:

- Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan seçilen modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar yaparak kontrol ettik.
- Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının uygunluğunu test ettik.
- Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik.
- Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.
- Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zarar modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamliğini bilgi ve teknoloji uzmanlarımızca test ettik.
- Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik.
- Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.
- Grup'un finansal tablolarında beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin hazırlanmış olduğu dipnotların doğruluğunu ve tamliğini değerlendirdik.

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

Bağımsız Denetim Raporu

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

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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 1 Şubat 2019

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal 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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı

Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

	Sayfa
BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER	
1. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	266
2. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	266
3. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	267
4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	268
5. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	268
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	269
7. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	269
İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR	
1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	270
1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	272
2. Konsolide nazım hesaplar tablosu	274
3. Konsolide kâr veya zarar tablosu	276
4. Konsolide kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	278
5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	280
6. Konsolide nakit akış tablosu	284
7. Kâr dağıtım tablosu	286
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI	
1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	287
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	289
3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	289
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	292
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	294
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	294
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	294
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	298
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	301
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	301
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	301
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:	302
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	302
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	303
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	304
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	304
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	305

	Sayfa
18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	307
19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	307
20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	307
21. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	308
22. Hisse başına kazanç	308
23. İlişkili taraflar	308
24. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	308
25. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	308
26. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	308
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	310
2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	317
3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	326
4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	353
5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	356
6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	360
7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	360
8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	366
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	368
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	373
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	373
BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	376
2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	396
3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	404
4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	409
5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	414
6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	415
7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama	417
8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	418
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	419
ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMALAR	
1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	419
YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	419
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	419

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.1	7.595.701	34.856.269	42.451.970
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	1.2	3.681.893	548.187	4.230.080
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3.681.893	548.187	4.230.080
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		26.584	30.396	56.980
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		38.442	-	38.442
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.3	3.609.726	517.791	4.127.517
2.1.4 Diğer menkul değerler		7.141	-	7.141
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-
III. Bankalar	1.4	81.883	4.755.329	4.837.212
IV. Para piyasalarından alacaklar		4.215	812.790	817.005
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	812.790	812.790
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		4.097	-	4.097
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		118	-	118
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.5.6	21.300.288	3.196.236	24.496.524
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		61.114	96.693	157.807
5.2 Devlet borçlanma senetleri		20.856.199	1.631.451	22.487.650
5.3 Diğer menkul değerler		382.975	1.468.092	1.851.067
VI. Krediler ve alacaklar	1.7	128.114.248	73.884.539	201.998.787
6.1 Krediler ve alacaklar		126.036.381	73.837.686	199.874.067
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.696.954	970.762	2.667.716
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		124.339.427	72.866.924	197.206.351
6.2 Takipteki krediler		9.024.397	139.187	9.163.584
6.3 Özel karşılıklar (-)		(6.946.530)	(92.334)	(7.038.864)
VII. Faktoring alacakları		1.812.219	2.030.948	3.843.167
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.8	6.771.736	7.425.330	14.197.066
8.1 Devlet borçlanma senetleri		6.771.736	6.574.845	13.346.581
8.2 Diğer menkul değerler		-	850.485	850.485
IX. İştirakler (net)	1.9	247.144	529.384	776.528
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		242.641	529.384	772.025
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503
X. Bağlı ortaklıklar (net)	1.10	7.300	-	7.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	1.11	18.386	-	18.386
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.386	-	18.386
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	1.12	2.181.856	8.129.868	10.311.724
12.1 Finansal kiralama alacakları		2.767.260	9.419.554	12.186.814
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(585.404)	(1.289.686)	(1.875.090)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar		1.587.942	168.669	1.756.611
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.028	1.188	68.216
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.520.914	167.481	1.688.395
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)		2.596.539	15.310	2.611.849
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)		1.663.441	18.785	1.682.226
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493
15.2 Diğer		683.948	18.785	702.733
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.13	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		68.080	-	68.080
17.1 Cari vergi varlığı		14.766	-	14.766
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	1.14	53.314	-	53.314
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.15	204.048	5.806	209.854
18.1 Satış amaçlı		204.048	5.806	209.854
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX. Diğer aktifler	1.16	2.467.613	3.284.136	5.751.749
Aktif toplamı		180.404.532	139.661.586	320.066.118

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2018)			Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		216.053.385	358.751.820	574.805.205	296.244.062	392.441.545	688.685.607
I. Garanti ve kefaletler	3.1.2.1	26.281.959	59.503.230	85.785.189	26.495.214	52.356.201	78.851.415
1.1 Teminat mektupları	3.1.2.2	26.111.200	40.357.031	66.468.231	26.441.208	33.858.543	60.299.751
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		562.791	1.240.942	1.803.733	791.090	1.168.552	1.959.642
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		3.768.512	38.962.053	42.730.565	3.381.312	32.588.518	35.969.830
1.1.3 Diğer teminat mektupları		21.779.897	154.036	21.933.933	22.268.806	101.473	22.370.279
1.2 Banka kredileri		-	200.915	200.915	-	212.685	212.685
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	200.915	200.915	-	212.685	212.685
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		152.733	11.040.080	11.192.813	20.000	11.507.886	11.527.886
1.3.1 Belgeli akreditifler		152.733	11.039.517	11.192.250	20.000	11.507.373	11.527.373
1.3.2 Diğer akreditifler		-	563	563	-	513	513
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		18.026	3.997.024	4.015.050	34.006	2.421.805	2.455.811
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	3.908.180	3.908.180	-	4.355.282	4.355.282
II. Taahhütler	3.1.1	57.594.918	27.612.945	85.207.863	93.480.873	92.506.787	185.987.660
2.1 Cayılamaz taahhütler		56.759.355	9.049.492	65.808.847	92.020.358	42.021.703	134.042.061
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		1.969.620	6.371.281	8.340.901	36.662.381	40.236.824	76.899.205
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	29.564	762.402	791.966
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		10.167.781	2.192.840	12.360.621	9.349.555	775.480	10.125.035
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2.990.824	-	2.990.824	6.844.741	-	6.844.741
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		4.551	-	4.551	7.297	-	7.297
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		35.189.895	-	35.189.895	33.700.364	-	33.700.364
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		27.510	-	27.510	18.322	-	18.322
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		6.409.174	485.371	6.894.545	5.408.134	246.997	5.655.131
2.2 Cayılabilir taahhütler		835.563	18.563.453	19.399.016	1.460.515	50.485.084	51.945.599
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		835.563	18.472.473	19.308.036	1.460.515	50.417.185	51.877.700
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	90.980	90.980	-	67.899	67.899
III. Türev finansal araçlar		132.176.508	271.635.645	403.812.153	176.267.975	247.578.557	423.846.532
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		48.681.680	48.579.047	97.260.727	42.981.037	30.901.265	73.882.302
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		549.020	3.717.204	4.266.224	491.387	2.804.166	3.295.553
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		48.132.660	44.861.843	92.994.503	42.489.650	28.097.099	70.586.749
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		83.494.828	223.056.598	306.551.426	133.286.938	216.677.292	349.964.230
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		8.163.952	11.115.016	19.278.968	11.622.183	15.192.560	26.814.743
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		3.862.433	6.037.224	9.899.657	4.545.311	8.808.854	13.354.165
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		4.301.519	5.077.792	9.379.311	7.076.872	6.383.706	13.460.578
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		69.476.428	175.834.744	245.311.172	105.854.508	169.948.833	275.803.341
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		15.933.191	63.810.780	79.743.971	21.536.219	88.609.675	110.145.894
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		46.261.237	35.319.820	81.581.057	79.188.289	32.339.368	111.527.657
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		3.641.000	38.352.072	41.993.072	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		3.641.000	38.352.072	41.993.072	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		5.034.420	12.244.720	17.279.140	9.678.309	16.400.673	26.078.982

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2018)			Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	1.735.423	5.022.695	6.758.118	3.910.315	7.906.039	11.816.354
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	2.998.997	3.709.657	6.708.654	5.467.994	6.672.990	12.140.984
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	150.000	2.325.046	2.475.046	-	1.058.039	1.058.039
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	150.000	1.187.322	1.337.322	300.000	763.605	1.063.605
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	820.028	23.862.118	24.682.146	6.131.938	15.135.226	21.267.164
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)	3.150.512.497	658.025.444	3.808.537.941	644.580.477	284.931.511	929.511.988
IV.	Emanet kıymetler	363.119.243	531.619.754	894.738.997	359.521.535	192.501.757	552.023.292
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler	339.110.318	530.965.211	870.075.529	337.338.561	191.854.708	529.193.269
4.3	Tahsile alınan çekler	18.335.720	63.956	18.399.676	17.339.675	93.109	17.432.784
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	5.615.061	510.019	6.125.080	4.785.155	494.096	5.279.251
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	64.289	64.289	-	47.846	47.846
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	58.144	16.279	74.423	58.144	11.998	70.142
4.8	Emanet kıymet alanları	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	2.767.738.690	116.528.747	2.884.267.437	271.152.739	91.536.890	362.689.629
5.1	Menkul kıymetler	249.891	583	250.474	193.385	418	193.803
5.2	Teminat senetleri	1.144.853	317.023	1.461.876	930.316	272.363	1.202.679
5.3	Emtia	17.430	-	17.430	23.010	-	23.010
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	2.589.950.921	93.382.777	2.683.333.698	119.604.456	71.034.836	190.639.292
5.6	Diğer rehinli kıymetler	176.375.595	22.818.924	199.194.519	150.401.572	20.222.475	170.624.047
5.7	Rehinli kıymet alanları	-	9.440	9.440	-	6.798	6.798
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	19.654.564	9.876.943	29.531.507	13.906.203	892.864	14.799.067
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		3.366.565.882	1.016.777.264	4.383.343.146	940.824.539	677.373.056	1.618.197.595

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihleri İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

4. Konsolide kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2018)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler							
I. Dönem Başı Bakiyesi	4.347.051	543.881	-	1.329.747	1.381.028	(184.484)	25.785
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	4.347.051	543.881	-	1.329.747	1.381.028	(184.484)	25.785
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	485.503	(40.645)	1.840
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.100.000	13.056	-	(29.472)	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	108	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	127.833	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	127.833	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.428.216	1.866.531	(225.129)	27.625

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

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

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

							Azınlık			
			Kâr	Geçmiş	Dönem Net	Payları Hariç				
4	5	6	Yedekleri	Dönem	Kâr/(Zarar)	Özkaynak	Toplam	Azınlık	Toplam	Özkaynak
1.144.663	(410.701)	117.925	16.552.355	1.639.954	3.614.081	30.101.285	541	30.101.826		
-	110.325	-	(243.404)	-	-	(133.079)	-	(133.079)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	110.325	-	(243.404)	-	-	(133.079)	-	(133.079)		
1.144.663	(300.376)	117.925	16.308.951	1.639.954	3.614.081	29.968.206	541	29.968.747		
892.573	(1.475.929)	424.109	-	-	4.667.426	4.954.877	112	4.954.989		
-	-	-	-	-	-	4.083.584	-	4.083.584		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	(108)	-	-	-	-	-		
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-	(42)	(42)		
-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)		
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.037.236	(1.776.305)	542.034	19.795.091	1.639.954	4.667.426	39.006.667	611	39.007.278		

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

	Önceki Dönem (31/12/2017)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149
Dönem içindeki değişimler			-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/ azalış			-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları			-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)			-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı			-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı			-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları			-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları			-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his			-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları			-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik			-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik			-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi			-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden			-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri			-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları			-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer			-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı veya zararı			-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr dağıtımı			-	-	-	-	24.871	-	2.761.874
18.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar			-	-	-	-	24.871	-	2.761.874
18.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler			-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)			4.347.051	-	543.881	-	869.410	-	15.675.023

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

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

DİĞER YEDEKLER	DÖNEM NET KÂR/(ZARAR)	GEÇMİŞ DÖNEM KÂR/(ZARAR) (1)	MENKUL DEĞER DEĞERLEME FARKI	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIK -LARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞ a./DURDURULAN f.İLİŞKİN DUR. V. BİR. DEĞ. F.	AZINLIK PAYLARI HARİÇ TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
1.982.740	2.932.795	1.639.954	(463.754)	1.469.697	4.561	(93.962)		26.120.651	502	26.121.153
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	81.976	-	-	-	-	81.976	-	81.976
-	-	-	-	-	-	205.690	-	205.690	-	205.690
-	-	-	-	-	-	451.344	-	451.344	-	451.344
-	-	-	-	-	-	(245.654)	-	(245.654)	-	(245.654)
-	-	-	-	(88.744)	-	-	-	(88.744)	-	(88.744)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1.106	-	-	1.106	-	1.106
367.576	-	-	(3.138)	75	-	6.197	-	370.710	-	370.710
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(204.185)	-	-	-	-	-	-	-	(204.185)	-	(204.185)
-	3.614.081	-	-	-	-	-	-	3.614.081	77	3.614.158
146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.292.181	3.614.081	1.639.954	(384.916)	1.381.028	5.667	117.925	-	30.101.285	541	30.101.826

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

6. Konsolide nakit akış tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

6. Konsolide nakit akış tablosu

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 ve 2017 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablo

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

7. Kâr dağıtım tablosu ^{(1),(2)}

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

TMS 39'un hükümlerini uygulamaya devam etmeyi seçmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

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

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

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

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

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma 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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) transfer edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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:

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İfta 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 kâr/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulmuş menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kâr elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi 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.

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

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

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

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

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

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

Grup finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Grup yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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 arzı bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

- Diğer İş Modelleri

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

Grup'un finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Grup, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıklar 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 muhasebeleştirilmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. “Faiz”, paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız 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.

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

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil 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 yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla;

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

Niceliksel değerlendirme:

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

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler;

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Grup beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), Gayri Safi Yurtiçi Hasıla Deflatörü ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, Grup, üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) farklı ağırlıklarla değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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, amortisman 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 kâr/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kâr/zararın hesaplamasına dahil edilir.

12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

“TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar” uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlendirilmesinde “TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar” kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Amortisman; binalar için %2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

14.1.1 Finansal kiralama

Grup, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

14.1.2 Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak

ölçer.

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17. günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan kârların %50’si), Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

17.2. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 - Gelir Vergileri” hükümlerine, BDDK’nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

“TMS 12 - Gelir Vergileri” uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

17.3. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan “Örtülü kazanç” müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden “Emsallere uygunluk ilkesi”; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”, ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

17.4. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarar içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Grup, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse senedi ihraç primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.075 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.183 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

21. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

22. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	4.667.426	3.614.081
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	643.084.249	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0073	0,0083

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

23. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

24. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

25. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

26. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar:

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

27.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

27.2. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlendirilmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Grup'un önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

27.3. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

27.4. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Konsolide özkaynak ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,81'dir (31 Aralık 2017 %13,37). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,07'dir (31 Aralık 2017 %14,49).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
		Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem		
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051		4.347.051		
Hisse senedi ihraç primleri	556.937		543.881		
Yedek akçeler	21.216.976		17.697.018		
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.647.070		3.538.112		
Kâr	6.307.380		5.254.035		
Net Dönem Kân	4.667.426		3.614.081		
Geçmiş Yıllar Kân	1.639.954		1.639.954		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kân içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6.331		5.667		
Azınlık payları	611		541		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	42.182.356		31.386.305		
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	54.299		91.324		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.175.078		1.284.479		
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	107.326		98.823		
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	979.493		783.594		979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	789.064		533.737		667.171
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkların hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-		-		-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.513.584		836.691		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-		-		-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-		-		-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-		-		-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-		-		-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-		-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-		-		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-		-		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-		-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-		-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-		-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-		-		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	1.068.032		790.411		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-		-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-		-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-		-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-		-		-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.686.876		4.419.059		
Çekirdek Sermaye Toplamı	34.495.480		26.967.246		

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar			
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	329.333
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	34.495.480	26.637.913	
KATKI SERMAYE			
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.070.650	5.865.305	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040	711.040	
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) ⁽²⁾	2.720.587	3.130.251	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem		
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.502.278		9.706.596
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-		-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	87.791		72.789
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)			
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	87.791		72.789
Katkı Sermaye Toplamı	10.414.487		9.633.807
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	44.866.207		36.132.636
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)			
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	4.893		3.885
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri ⁽³⁾	-		-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	38.866		135.199
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar			
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	44.866.207	36.132.636
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	302.881.004	270.278.292
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,39	9,98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,39	9,86
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,81	13,37
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,042	2,017
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	1,250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,042	0,017
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,125	0,750
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,389	3,978
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.576.876	1.780.093
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.355.077	3.410.805
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.487.932	3.130.251
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	711.040	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	4.549.860	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

⁽²⁾ Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.

⁽³⁾ 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/LONDON STOCK EXCHANGE/İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.463	1.978	711	2.630
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.078	2.473	5.261	2.630
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit, ikinci 5. yıl %7,7156 sabit	%5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

	1	2	3	4
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirlik. dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik. tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik. dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik. mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik. dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik. dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse. azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse. tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse. sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa. değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-

1.3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ayrıca, sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	230.229.060	-	230.229.060
Malta	1.494.185	-	1.494.185
Hollanda	1.259.090	-	1.259.090
İsviçre	837.411	-	837.411
Azerbaycan	774.512	-	774.512
Maldiv Cumhuriyeti	755.829	-	755.829
İtalya	725.559	-	725.559
ABD	645.881	-	645.881
Marshall Adaları	435.322	-	435.322
İngiltere	422.630	-	422.630
Lüksemburg	415.531	-	415.531
Rusya	371.507	-	371.507
Almanya	368.569	-	368.569
Malezya	342.807	-	342.807
Bahreyn	338.064	-	338.064
Mısır	279.410	-	279.410
Diğer	1.203.224	-	1.203.224
Toplam	240.898.591	-	240.898.591

2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

32.1. Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Grup'ta oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Kurumsal, ticari ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%48,1	%46,5
Ortalama (5+ -6)	%45,1	%46,9
Ortalama altı (7+ -9)	%6,8	%6,6

Ana Ortaklık Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Grup, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için genel ve özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda; Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplanmakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	99.296.339	87.343.373
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	287
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	144.844	211.461
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	78.620	135.688
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	23.538.869	24.340.821
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	184.801.387	175.206.058
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	78.855.743	81.833.524
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	28.146.154	29.258.910
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.793.722	1.792.772
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	105.735	34.215
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	41.635
Hisse Senedi Yatırımları	250.738	420.609
Diğer Alacaklar	13.003.405	10.726.698
Toplam	432.018.123	411.346.051

⁽¹⁾ Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Grup, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

2.4. Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

2.5. Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %31 ve %40'tır (31 Aralık 2017 - %27 ve %35).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %64'tür (31 Aralık 2017 - %49 ve %62).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %37 ve %47'dir (31 Aralık 2017 - %34 ve %42).

2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5.355.077 TL'dir (31 Aralık 2017 - 3.410.805 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Cari Dönem						
Yurt içi	98.007.763	-	144.844	-	3.103.195	172.577.153
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.149.792	-	-	70.720	17.058.988	4.945.893
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	749.614	1.696.717
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	50.628	1.039.793
ABD, Kanada	-	-	-	7.900	1.447.623	1.313.503
Diğer Ülkeler	138.784	-	-	-	1.128.821	3.228.328
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	99.296.339	-	144.844	78.620	23.538.869	184.801.387
	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Önceki Dönem						
Yurt içi	82.497.314	184	217.500	-	9.188.647	149.242.777
Avrupa Birliği Ülkeleri	241.268	190	-	136.943	12.477.459	3.987.884
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	255.596	1.353.263
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	550.159	65.488
ABD, Kanada	-	-	-	4.281	1.482.764	1.732.765
Diğer Ülkeler	184.920	-	-	-	371.906	2.025.192
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	82.923.502	374	217.500	141.224	24.326.531	158.407.369

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

⁽²⁾ Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

⁽³⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽⁴⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾							
7	8	9	10	11	12	13	Toplam
78.682.607	28.141.833	3.692.982	105.662	2.567	66.505	12.987.500	397.512.611
5.104	1.611	14.814	-	-	-	5.692	23.252.614
651	1.524	-	73	-	-	-	2.448.579
8	-	13.294	-	-	-	-	1.103.723
1.857	253	74	-	-	170.646	-	2.941.856
165.516	933	72.558	-	-	186	10.213	4.745.339
-	-	-	-	-	13.401	-	13.401
-	-	-	-	-	-	-	-
78.855.743	28.146.154	3.793.722	105.735	2.567	250.738	13.003.405	432.018.123
Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾							
7	8	9	10	11	12	13	Toplam
83.350.987	26.639.303	2.252.602	190.330	94.843	305.533	8.353.111	362.333.131
6.154	2.291	8	2	-	-	2.615	16.854.814
921	1.536	-	-	-	-	-	1.611.316
3.690	-	8.399	-	-	-	-	627.736
5.946	353	85	-	-	94.806	-	3.321.000
111.733	468	75.079	-	-	133	-	2.769.431
-	-	-	-	-	11.803	-	11.803
-	-	-	-	-	-	-	-
83.479.431	26.643.951	2.336.173	190.332	94.843	412.275	8.355.726	387.529.231

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	3.450	-	-	4.140.686
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3.450	-	-	2.793.357
Ormançılık	-	-	-	-	-	1.069.918
Balıkçılık	-	-	-	-	-	277.411
Sanayi	-	-	2.702	-	228.153	102.196.386
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	23	-	-	2.910.055
İmalat Sanayi	-	-	2.635	-	178.440	57.622.010
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44	-	49.713	41.664.321
İnşaat	-	-	32	-	-	33.328.986
Hizmetler	99.296.339	-	138.659	78.620	22.615.141	44.207.193
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	334	-	4.386	6.704.673
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	47	-	-	5.236.696
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	10.232.497
Mali Kuruluşlar	99.296.339	-	34	78.620	22.610.755	8.585.624
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	389.387
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	928	-	-	256.278
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	137.316	-	-	12.802.038
Diğer	-	-	1	-	695.575	928.136
Toplam	99.296.339	-	144.844	78.620	23.538.869	184.801.387

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

⁽²⁾ Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾									
7	8	9	10	11	12	13	TP	YP	Toplam
2.902.061	637.184	230.077	1.086	-	-	-	4.723.786	3.190.758	7.914.544
1.927.902	456.666	197.986	891	-	-	-	3.262.001	2.118.251	5.380.252
937.789	178.349	29.940	193	-	-	-	1.381.640	834.549	2.216.189
36.370	2.169	2.151	2	-	-	-	80.145	237.958	318.103
17.220.923	6.912.826	2.373.139	73.205	-	4.395	-	47.361.167	81.650.562	129.011.729
503.253	267.373	176.689	126	-	-	-	1.633.536	2.223.983	3.857.519
16.359.797	6.289.699	1.161.505	7.973	-	4.395	-	38.805.858	42.820.596	81.626.454
357.873	355.754	1.034.945	65.106	-	-	-	6.921.773	36.605.983	43.527.756
7.148.588	8.426.396	386.078	15.350	-	-	-	16.875.761	32.429.669	49.305.430
9.281.025	5.076.240	440.033	6.148	-	188.151	9.109.179	85.169.266	105.267.462	190.436.728
4.239.428	1.028.470	189.539	3.107	-	-	-	7.981.913	4.188.024	12.169.937
1.137.401	2.422.035	95.473	415	-	-	-	2.676.472	6.215.595	8.892.067
1.851.831	478.547	74.896	1.826	-	5.000	-	3.511.423	9.133.174	12.644.597
183.777	59.774	4.024	33	-	181.857	9.109.179	62.811.308	77.298.708	140.110.016
57.752	5.799	26.191	4	-	-	-	308.938	170.195	479.133
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148.369	44.998	1.212	22	-	-	-	402.278	49.529	451.807
1.662.467	1.036.617	48.698	741	-	1.294	-	7.476.934	8.212.237	15.689.171
42.303.146	7.093.508	364.395	9.946	2.567	58.192	3.894.226	53.093.176	2.256.516	55.349.692
78.855.743	28.146.154	3.793.722	105.735	2.567	250.738	13.003.405	207.223.156	224.794.967	432.018.123

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	22.068.507	1.082.234	1.384.373	516.580	74.243.444	99.295.138
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	49.600	1.866	32.142	12.612	48.557	144.777
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	593	8.973	226	68.828	78.620
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.482.996	2.007.954	2.536.147	1.786.142	7.395.042	22.208.281
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	16.160.213	11.356.799	14.636.194	19.654.626	122.932.874	184.740.706
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28.656.010	2.985.007	4.609.801	6.461.636	33.000.206	75.712.660
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	797.136	651.310	1.420.575	2.004.759	23.213.749	28.087.529
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	8.616	3.015	1.154	66.278	26.669	105.732
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	2.567	-	-	-	2.567
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	76.223.078	18.091.345	24.629.359	30.502.859	260.929.369	410.376.010

⁽¹⁾ Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	93.985.194	8.511.362	9.561.347	33.171.365	78.855.743	206.965.755	967.357	432.018.123	3.075.465
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	100.719.433	8.185.652	9.561.347	32.511.477	72.754.162	199.819.395	601.931	424.153.397	3.075.465

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için “Özel Karşılık” hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	480.434	821.552	679.459
Çiftçilik ve Hayvancılık	337.333	704.645	570.863
Ormancılık	41.439	75.198	50.685
Balıkçılık	101.662	41.709	57.911
Sanayi	21.257.513	7.496.826	7.552.777
Madencilik ve Taşocakçılığı	113.331	413.098	246.826
İmalat Sanayi	5.405.322	4.872.669	4.294.289
Elektrik, Gaz, Su	15.738.860	2.211.059	3.011.662
İnşaat	5.244.426	1.904.199	1.882.535
Hizmetler	6.272.283	2.295.780	2.265.216
Toptan ve Perakende Ticaret	1.051.063	975.980	823.255
Otel ve Lokanta Hizmetleri	663.664	305.460	240.664
Ulaştırma ve Haberleşme	766.625	409.890	376.792
Mali Kuruluşlar	1.216.774	90.264	200.894
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	1.822.549	160.209	289.972
Eğitim Hizmetleri	26.438	13.190	12.823
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	725.170	340.787	320.816
Diğer	3.047.409	1.861.133	1.609.778
Toplam	36.302.065	14.379.490	13.989.765

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017 kapanış bakiyesi	TFRS 9 yeniden ölçüm	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	7.489.266	1.844.626	9.333.892	4.622.321	(1.105.368)	(2.516.488)	10.334.357
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	3.410.805	(546.042)	2.864.763	2.490.520	-	(206)	5.355.077

⁽¹⁾ Aktiften silinenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki dipnotlar ve açıklamalar sunulmamıştır.

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Grup'un risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Grup'un kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Grup için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Grup yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Grup'un yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi ve Risk Yönetimi'nin ortak önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Grup'un sermaye yeterliliği, risk, finansman, likidite ve kârlılık oranlarından oluşmakta ve üst düzey yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini temin etmektedir. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst düzey yönetimin tedbir alması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izleme ve üst düzey yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Grup'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan kredi politikaları, yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Ana Ortaklık Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi risk yönetiminin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için kredi politikalarının etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Yıllık İSEDES raporu, BDDK'nın İSEDES raporu hakkında rehber dikkate alınarak Stratejik Risk Kontrol Yönetimi tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Ana Ortaklık Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı “Piyasa Riski Yönetimi”, “Kredi Risk Yönetimi”, “Stratejik Risk Kontrol Yönetimi” birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Faiz Riski Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Yönetmelik, Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (bankacılık/ alım-satım) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Günlük Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu ve fonlama konsantrasyon yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasa ya da kuruma spesifik parametrelerdeki olası bozulma senaryolarının Bankanın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ile Hazine, Finansal Raporlama ve Kredi İzleme birimlerine (Karşı Taraf Kredi Riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Ana Ortaklık Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Ana Ortaklık Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayırımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planının değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları başekonomist gözetiminde Analitik Modelleme ve Makroekonomik Araştırma Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrümanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını minimum seviyede yönetmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Operasyonel risk yönetimi, maruz kalınan risklerin azaltımı için temel olarak süreçlerin yeniden yapılandırılması, ürün ön değerlendirmeleri ve kontrolleri, dış kaynak kullanımı, uygun muafiyetler ve limitlerin belirlenmesi için sigorta poliçeleri yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve risk azaltıcı aksiyonları belirlemek ve gelecekteki operasyonel riskleri azaltmak için kayıpları ve ilgili süreçleri analiz etmek üzere Ana Ortaklık Banka çapında çalışmalar yapmaktadır. Kayıp olayları, kilit operasyonel risk göstergeleri, senaryolar, projeler ve yeni ürün analizlerine dayanarak mevcut ve potansiyel operasyonel riskler açısından önlemler belirlenir ve uygulanır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	271.987.460	242.416.648	21.758.997
2 Standart Yaklaşım	271.987.460	242.416.648	21.758.997
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	7.045.736	7.955.474	563.659
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	7.045.736	7.955.474	563.659
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	1.459	47.101	117
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	2.872.391	1.790.287	229.791
17 Standart Yaklaşım	2.872.391	1.790.287	229.791
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	20.973.958	18.068.782	1.677.917
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	20.973.958	18.068.782	1.677.917
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	302.881.004	270.278.292	24.230.481

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Yasal Konsolidasyonda TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı			Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
	TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi		
Varlıklar								
Finansal Varlıklar (Net)	120.733.988	121.064.272	112.055.422	10.889.480	-	5.124.665	87.791	
Krediler (Net)	234.776.181	234.967.956	239.883.612	-	-	-	43.759	
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	298.470	298.470	298.470	-	-	-	-	
Ortaklık Yatırımları	1.068.349	1.081.433	13.401	-	-	-	1.068.032	
Maddi duran varlıklar (Net)	1.374.391	3.312.175	3.204.849	-	-	-	107.326	
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.861.354	1.817.112	48.555	-	-	-	1.768.557	
Vergi varlığı	931.569	722.395	722.395	-	-	-	-	
Diğer aktifler	10.061.979	10.112.441	10.302.945	-	-	-	-	
TOPLAM VARLIKLAR	371.106.281	373.376.254	366.529.649	10.889.480	-	5.124.665	3.075.465	
Yükümlülükler								
Mevduat	211.636.961	210.291.473	-	-	-	-	210.291.473	
Alınan Krediler	47.157.273	47.072.002	-	-	-	-	47.072.002	
Para Piyasalarına Borçlar	2.174.724	3.520.213	-	1.345.575	-	-	2.174.638	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	21.158.177	21.442.203	-	-	-	-	21.442.203	
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	7.965.404	7.965.404	-	-	-	-	7.965.404	
Türev finansal yükümlülükler	7.287.749	7.287.749	-	7.287.749	-	5.639.073	-	
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	
Karşılıklar	2.787.803	3.459.185	-	-	-	-	3.459.185	
Vergi Borcu	674.897	1.133.098	-	-	-	-	1.133.098	
Sermaye Benzeri Krediler	13.557.153	13.557.153	-	-	-	-	13.557.153	
Diğer Yükümlülükler	19.582.387	18.640.496	-	-	-	-	18.640.496	
Özkaynaklar	37.123.753	39.007.278	-	-	-	-	39.007.278	
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	371.106.281	373.376.254	-	8.633.324	-	5.639.073	364.742.930	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi		
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	42.451.970	42.451.970	42.451.970	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	4.212.134	4.230.080	38.442	4.127.517	-	2.468.386	-	-
Bankalar	5.653.475	4.837.212	4.837.212	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	252	817.005	817.005	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	24.316.146	24.496.524	24.274.349	6.937.612	-	58.062	164.113	-
Krediler ve Alacaklar	201.011.539	201.998.787	201.859.837	-	-	-	139.084	-
Faktoring Alacakları	3.833.040	3.843.167	3.843.167	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	14.197.066	14.197.066	14.197.066	2.740.515	-	-	-	-
İştirakler (net)	772.078	776.528	4.503	-	-	-	772.025	-
Bağlı Ortaklıklar (net)	-	7.300	7.300	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.649	18.386	-	-	-	-	18.386	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	10.260.804	10.311.724	10.311.724	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.756.611	1.756.611	-	1.756.611	-	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	1.206.103	2.611.849	2.513.026	-	-	-	98.823	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.726.387	1.682.226	35.562	-	-	-	1.646.664	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	339.565	68.080	68.080	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	209.854	209.854	209.854	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	5.560.140	5.751.749	5.751.749	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	317.525.813	320.066.118	311.220.846	15.562.255	-	2.526.448	2.839.095	
Yükümlülükler								
Mevduat	182.810.013	173.383.633	-	-	-	-	173.383.633	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.820.705	3.820.705	-	3.820.705	-	2.166.204	-	-
Alınan Krediler	41.967.491	42.350.053	-	-	-	-	42.350.053	-
Para Piyasalarından Borçlar	6.625.828	16.056.140	-	9.426.381	-	-	6.629.759	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	23.475.608	23.277.871	-	-	-	-	23.277.871	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.412.298	12.754.229	-	-	-	-	12.754.229	-
Diğer Yabancı kaynaklar	-	1.941.826	-	-	-	-	1.941.826	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	312.778	312.778	-	312.778	-	-	-	-
Karşılıklar	2.325.726	5.482.503	-	-	-	-	5.482.503	-
Vergi Borcu	272.220	865.750	-	-	-	-	865.750	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.718.804	9.718.804	-	-	-	-	9.718.804	-
Özkaynaklar	30.784.342	30.101.826	-	-	-	-	30.101.826	-
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	317.525.813	320.066.118	-	13.559.864	-	2.166.204	306.506.254	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	382.543.794	366.529.649	-	10.889.480	5.124.665
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	2.994.251	-	-	8.633.324	(5.639.073)
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	385.538.045	366.529.649	-	19.522.804	(514.408)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	161.631.451	55.415.555	-	-	-
5 Değerleme Farkları		-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	3.386.799
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar		(1.954.077)	-	(12.654.845)	-
Risk Tutarları		419.991.127	-	6.867.959	2.872.391
Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	329.309.549	311.220.846	-	15.562.255	2.526.448
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	11.393.660	-	-	13.559.864	(2.166.204)
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	340.703.209	311.220.846	-	29.122.119	360.244
4 Bilanço Dışı Tutarlar	187.695.499	55.187.102	-	-	-
5 Değerleme Farkları		-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	1.430.043
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar		(1.547.393)	-	(19.966.072)	-
Risk Tutarları		364.860.555	-	9.156.047	1.790.287

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklılıklarla ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki temel fark yasal konsolidasyon kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Grup, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Grup'un finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kâr/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Grup hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrümanlar için duruma uygun değerlendirme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alınacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlendirilen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısıyla ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Grup, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemede, limit tahsislerinde dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da KOBİ müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Tüzel müşteri segmentleri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesine de olanak tanımaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için yeni başvuruların değerlendirilmesi ve mevcut müşterilerin başvuru ve limit yönetimi için skor kart kullanmaktadır. Skor kart sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda ve UCG standartlarına azami uyum gözetilerek hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Ana Ortaklık Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi Risk Yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Kurumun aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel-II kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modellerinin tasarımını, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını takip etmekten, tüzel müşteri segmentleri için belirlenen standartlar kapsamında kullanılmak üzere geliştirilecek tüm modellerin tasarımını, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını sağlamaktan sorumludur. Bununla beraber tüzel müşteri segmentleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, Banka'nın büyüme hedefleri ve kredi risk iştahına uygun, verimli bir şekilde yönetilmesi için gerekli olan model (TO, THK, TT) ve stratejilerin geliştirilmesi ve derecelendirme ve karar destek sistemleri üzerinde uygulamaya alınmasından sorumludur.

Basel II Program Yönetimi ve Kredi Risk Kontrol Birimi, modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Ana Ortaklık Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Ana Ortaklık Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yayınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk ve Stratejik Risk Validasyonu olmak üzere iki ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve 2. Yapısal Blok'ta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski ve 2. yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir.

Stratejik Risk Kontrol Yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Ana Ortaklık Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Kredi ve teminat alanında oluşturulan anomali raporlarının düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporla temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Bunun dışında, Operasyonel/BT/İtibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel/bilişim teknolojileri/itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesini sağlamak, operasyonel risk/BT/İtibar risklerine ilişkin tüm izleme ve ölçüm sistemlerini geliştirmek, kilit risk göstergelerini belirlemek, izlemek, raporlamak ve senaryo analizlerini gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. BT risk haritası ve eylem planlarının oluşturulması, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte iş sürekliliği politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	13.300.362	236.199.162	14.531.568	234.967.956
2 Borçlanma araçları	-	49.749.420	98.820	49.650.600
3 Bilanço dışı alacaklar	1.079.128	150.514.908	866.322	150.727.714
Toplam	14.379.490	436.463.490	15.496.710	435.346.270

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	9.615.028	213.897.773	10.551.862	212.960.939
2 Borçlanma araçları	-	38.599.904	-	38.599.904
3 Bilanço dışı alacaklar	944.029	211.949.447	357.209	212.536.267
Toplam	10.559.057	464.447.124	10.909.071	464.097.110

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	10.559.057	10.201.408
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	8.504.919	3.437.257
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	912.790	70.342
4 Aktiften silinen tutarlar	2.516.488	1.628.561
5 Diğer değişimler	(1.255.208)	(1.380.705)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	14.379.490	10.559.057

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

kredi ve alacaklar ‘donuk alacak’ olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka’nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka’ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	308.195.342	280.313.593
ABD, Kanada	2.135.230	3.149.500
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.802.617	5.916.796
OECD Ülkeleri	2.442.738	1.488.369
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	795	250
Diğer Ülkeler	5.373.635	4.136.585
Toplam	324.950.356	295.005.093

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	7.263.746	3.168.478
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.208.646	2.525.036
Ormancılık	1.489.187	336.686
Balıkçılık	565.913	306.756
Sanayi	134.796.477	115.031.974
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.017.705	4.535.883
İmalat Sanayi	86.836.061	78.056.190
Elektrik, Gaz, Su	44.942.711	32.439.901
İnşaat	53.868.180	41.200.320
Hizmetler	57.653.086	60.479.727
Toptan ve Perakende Ticaret	10.982.055	18.431.897
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.223.653	8.541.323
Ulaştırma ve Haberleşme	13.271.749	10.337.245
Mali Kuruluşlar	9.929.862	10.318.858
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.797.382	4.710.404
Eğitim Hizmetleri	345.130	320.700
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.103.255	7.819.300
Diğer	71.368.866	75.124.594
Toplam	324.950.356	295.005.093

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin sektör dağılımı verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 12.901.556 TL (31 Aralık 2017- 8.913.820 TL) yurtiçi takipteki krediler tutarına 9.301.872 TL (31 Aralık 2017- 6.872.595 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi(1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.710.601	1.561.781
61-90 gün	1.273.724	940.399
Diğer	30.641.657	5.406.392
Toplam	33.625.982	7.908.572

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	4.742.251
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	2.513.294
Toplam	7.255.545
	Önceki Dönem
Standart nitelikli kredilerden yapılandırılan krediler	3.490.562
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.208.273
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	334.452
Toplam	6.033.287

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)	1.904.788	626.032	8.393.414	10.924.234
Dönem içi ilave karşılıklar	326.059	2.822.981	6.541.279	9.690.319
Dönem içi çıkanlar	(687.289)	(400.228)	(2.918.142)	(4.005.659)
Satılan kredi	-	-	(2.015.868)	(2.015.868)
Aktiften silinen	-	-	(500.620)	(500.620)
1. Aşamaya transfer	53.213	(47.453)	(5.760)	-
2. Aşamaya transfer	(338.584)	385.924	(47.340)	-
3. Aşamaya transfer	(30.432)	(58.787)	89.219	-
Kur farkı	89.619	313.572	35.971	439.162
Dönem sonu bakiyesi	1.317.374	3.642.041	9.572.153	14.531.568

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.2. Kredi riski azaltımı

3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dökümanite edilmesini gerektirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

Sermaye gereksinimlerini belirlemede tam düzeltilmiş tutarın hesaplanması için; düzenleyici kurum tarafından belirlenen volatilité ayarlaması yaklaşımı, içsel olarak geliştirilmiş volatilité ayarlaması yaklaşımı ve iç model yaklaşımı kullanılabilir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirilmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlendirilmesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlanabilirliği, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/(parametrik olmayan koşullar listesi)

Kredi politikaları, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullanılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	169.831.073	65.136.883	37.917.685	12.559.374	9.177.350	-	-
Borçlanma Araçları	49.650.600	-	-	-	-	-	-
Toplam	219.481.673	65.136.883	37.917.685	12.559.374	9.177.350	-	-
Temerrüde Düşmüş	2.249.667	1.478.542	385.677	199.034	46.465	-	-
Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	165.645.053	47.315.886	33.738.112	8.868.731	8.124.409	-	-
Borçlanma Araçları	38.599.904	-	-	-	-	-	-
Toplam	204.244.957	47.315.886	33.738.112	8.868.731	8.124.409	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.361.586	894.319	319.730	68.444	50.471	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	99.290.012	4.396	108.364.155	371.306	10.952.189	%10,07
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	89.350	133.970	89.346	54.812	144.158	%100
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	68.586	19.796	68.587	10.033	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	15.329.908	5.865.150	15.479.580	3.028.160	9.818.985	%53,05
6 Kurumsal Alacaklar	136.949.760	100.024.831	131.486.410	43.075.587	172.882.250	%99,04
7 Perakende Alacaklar	71.105.253	53.117.435	65.439.425	7.307.338	54.560.072	%75,00
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.514.269	100.901	9.514.269	47.078	3.346.472	%35,00
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	17.197.592	2.047.900	17.197.592	1.354.737	9.276.164	%50,00
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.711.332	136.233	3.662.715	82.188	3.243.909	%86,62
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	16.877	180.839	16.783	84.316	150.361	%148,73
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	-	2.567	-	1.459	%56,84
13 Hisse Senedi Yatırımları	250.738	-	250.738	-	250.738	%100,00
14 Diğer Alacaklar	13.003.405	-	13.003.405	-	7.362.162	%56,62
TOPLAM⁽¹⁾	366.529.649	161.631.451	364.575.572	55.415.555	271.988.919	%64,76

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	76.160.602	755.191	85.666.700	769.675	10.325.812	%11,95
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	920	-	184	37	%20,11
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	172.745	101.193	171.502	43.281	83.212	%38,74
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	135.158	10.544	135.158	6.066	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	11.541.797	4.243.618	11.738.223	2.025.271	6.226.348	%45,24
6 Kurumsal Alacaklar	116.001.002	127.899.646	110.748.564	38.809.920	148.252.893	%99,13
7 Perakende Alacaklar	70.962.560	52.044.227	64.544.947	12.279.976	57.618.695	%75,00
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.609.461	291.189	10.609.461	138.631	3.761.832	%35,00
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	14.990.741	1.304.289	14.990.741	849.540	7.920.140	%50,00
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.207.237	521.817	2.155.329	128.215	2.315.099	%101,38
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	50.017	522.865	49.984	136.343	277.368	%148,86
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	94.843	-	94.843	-	47.101	%49,66
13 Hisse Senedi Yatırımları	412.275	-	412.275	-	412.275	%100,00
14 Diğer Alacaklar	8.355.726	-	8.355.726	-	5.222.937	%62,51
TOPLAM	311.694.164	187.695.499	309.673.453	55.187.102	242.463.749	%66,45

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	97.783.273	-	-	-	-	-	10.952.188	-	-	-	-	108.735.461
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	144.158	-	-	-	-	144.158
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	78.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.619
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.670.505	-	6.705.507	-	5.130.924	804	-	-	-	18.507.740
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	470.454	-	2.606.760	-	171.484.784	-	-	-	-	174.561.998
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	72.746.763	-	-	-	-	-	72.746.763
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.561.347	-	-	-	-	-	-	-	9.561.347
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	18.552.329	-	-	-	-	-	-	18.552.329
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.503.849	-	1.739.192	501.862	-	-	-	3.744.903
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	741	-	1.094	99.264	-	-	-	101.099
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	351	-	670	-	442	-	1.104	-	-	-	-	2.567
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	250.738	-	-	-	-	250.738
14 Diğer Alacaklar	5.562.874	-	97.961	-	-	-	7.342.570	-	-	-	-	13.003.405
Toplam	103.425.117	-	7.239.590	9.561.347	29.369.628	72.746.763	197.046.752	601.930	-	-	-	419.991.127

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	76.110.564	-	-	-	-	-	10.325.811	-	-	-	-	86.436.375
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	164.464	-	-	-	50.319	-	-	-	-	214.783
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	141.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141.224
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.278.011	-	5.029.475	-	2.456.008	-	-	-	-	13.763.494
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	686.431	-	1.512.889	-	147.359.164	-	-	-	-	149.558.484
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	76.824.923	-	-	-	-	-	76.824.923
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.748.092	-	-	-	-	-	-	-	10.748.092
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	15.840.281	-	-	-	-	-	-	15.840.281
10 Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	664.043	-	892.351	727.150	-	-	-	2.283.544
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.122	-	2.003	183.202	-	-	-	186.327
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	6.966	-	18.661	-	51.695	-	17.521	-	-	-	-	94.843
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	412.275	-	-	-	-	412.275
14 Diğer Alacaklar	2.988.701	-	180.105	-	-	-	5.186.920	-	-	-	-	8.355.726
Toplam	79.247.455	-	7.327.856	10.748.092	23.099.505	76.824.923	166.702.372	910.352	-	-	-	364.860.555

3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Grup, karşı taraf riski, Piyasa Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1. Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.358.273	1.629.821	-	1,40	5.965.825	4.126.047
2. İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3. Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4. Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					541.461	231.720
5. Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						4.357.767

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1. Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.000.262	2.784.839	-	1,40	7.771.124	4.139.563
2. İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3. Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4. Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.384.923	574.541
5. Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						4.714.104

⁽¹⁾ Etketif beklenen pozitif risk tutarı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.507.286	2.507.402	9.156.047	3.137.756
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.507.286	2.507.402	9.156.047	3.137.756

3.4.4. Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	Cari Dönem										Toplam kredi riski ⁽¹⁾
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.466	-	-	-	5.466
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	946.064	-	3.109.371	-	9.207	-	-	-	4.064.642
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.757.969	-	-	-	2.757.969
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	7.403	-	-	-	-	7.403
8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	32.479	-	-	-	-	-	32.479
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	946.064	-	3.141.850	7.403	2.772.642	-	-	-	6.867.959

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem										
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	129.784	-	-	-	-	-	15.718	-	-	145.502
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	190	-	-	-	-	-	-	190
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.989.359	-	5.587.916	-	235.575	-	-	7.812.850
6 Kurumsal alacaklar	-	-	183	-	240	-	1.340.318	-	-	1.340.741
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8.413	-	-	-	8.413
8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	42	55.536	-	-	-	-	55.578
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	129.784	-	1.989.734	42	5.643.692	8.413	1.591.611	-	-	9.363.276

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit - yerli para	-	243	-	-	1.269.049	-
2 Nakit - yabancı para	-	4.082	-	-	-	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1.379.051
4 Diğer teminat	-	17.944	-	-	-	-
Toplam	-	22.269	-	-	1.269.049	1.379.051

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit - yerli para	-	816	-	-	8.788.764	-
2 Nakit - yabancı para	-	4.606	-	-	480.327	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	9.678.127
4 Diğer teminat	-	8.555	-	-	-	-
Toplam	-	13.977	-	-	9.269.091	9.678.127

3.4.7. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	157.000	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	8.115.956	-	4.618.063
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	8.115.956	157.000	4.618.063
Gerçeğe Uygun Değer	-	(346.698)	1.358	92.985
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)		10.579	1.358	92.985
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)		(357.277)	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.4.8 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	360.673	180.567	207.229	103.615
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa Riski Yönetimi bölümü, Grup'un ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlenmektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunan ürünlerin kârlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcra faaliyetlerinden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Grup'un her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Kredi Riski ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimleridir.

Piyasa Riski Analizi birimi; bankacılık ve alım-satım hesaplarından kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk/getiri analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Grup'un likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Kredi Riski birimi, Grup'un tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi, hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının Bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

Piyasa Riski yönetimi sürecinde, ilgili iş ve risk birimleri Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.143.514	1.307.097
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.275	76.925
3	Kur riski	1.676.327	182.581
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	41.275	223.684
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam		2.872.391	1.790.287

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 20.973.958 TL (31 Aralık 2017 - 18.068.782 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.677.917 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.445.503 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	9.455.891	11.465.876	12.636.566	11.186.111	%15,00	1.677.917
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						20.973.958

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	7.988.285	9.455.891	11.465.876	9.636.684	%15,00	1.445.503
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						18.068.782

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Değerleme Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden değerlemesindeki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonlülük riski), belirli bir risken korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın 3 yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, bazı tüketici kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski günlük içsel raporlamalar ile aylık olarak İcra Kurulu'na yapılan raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kazançlar/kayıplar	Kazançlar/ öz kaynaklar- kayıplar/ öz kaynaklar	Kazançlar/kayıplar	Kazançlar/ öz kaynaklar- kayıplar/ öz kaynaklar
TRY	(+500 bp)	(2.066.411)	%(4,59)	(3.185.735)	%(8,80)
TRY	(-400 bp)	1.918.554	%4,26	3.039.566	%8,40
EUR	(+200 bp)	(97.759)	%(0,22)	(38.967)	%(0,11)
EUR	(-200 bp)	110.571	%0,25	(1.774)	%0,00
USD	(+200 bp)	172.203	%(0,38)	(14.025)	%(0,04)
USD	(-200 bp)	7.013	%0,02	177.156	%0,49
Toplam (Negatif şoklar için)		2.036.137	%4,52	3.214.948	%8,88
Toplam (Pozitif şoklar için)		(1.991.967)	%(4,43)	(3.238.727)	%(8,95)

4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riske 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 riske korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru:	5,2609	6,0280
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2889	6,0245
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2832	6,0185
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,3034	6,0419
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2926	6,0291
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,2746	6,0342
Son 31 gün aritmetik ortalama:	5,2970	6,0303
Önceki dönem değerlendirme kuru:	3,7719	4,5155

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	22.092.908	13.484.633	4.497.296	40.074.837
Bankalar	2.808.262	2.088.805	134.898	5.031.965
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.536	213.642	-	221.178
Para piyasalarından alacaklar	12.056	-	-	12.056
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	908.031	2.584.899	540.278	4.033.208
Krediler ⁽¹⁾	53.838.321	55.842.143	1.763.297	111.443.761
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	784.140	784.140
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.153.991	8.684.381	-	9.838.372
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	100.276	280.160	-	380.436
Maddi duran varlıklar	2.038	-	16.754	18.792
Diğer varlıklar ⁽²⁾	3.048.697	3.429.690	524.346	7.002.733
Toplam varlıklar	83.972.116	86.608.353	8.261.009	178.841.478
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	927.538	3.598.056	52.100	4.577.694
Döviz tevdiat hesabı	39.760.587	69.714.615	3.495.602	112.970.804
Para piyasalarına borçlar	912.493	401.800	-	1.314.293
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	29.121.788	16.452.348	168.270	45.742.406
İhraç edilen menkul değerler	1.152.236	16.325.258	64.348	17.541.842
Muhtelif borçlar	2.342.402	358.611	31.660	2.732.673
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	38.791	29.720	-	68.511
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	809.442	22.402.748	28.475	23.240.665
Toplam yükümlülükler	75.065.277	129.283.156	3.840.455	208.188.888
Net bilanço pozisyonu	8.906.839	(42.674.803)	4.420.554	(29.347.410)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(8.649.898)	41.447.193	(3.030.744)	29.766.551
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.678.811	67.127.521	1.857.074	80.663.406
Türev finansal araçlardan borçlar	20.328.709	25.680.328	4.887.818	50.896.855
Net Pozisyon	256.941	(1.227.610)	1.389.810	419.141
Gayrinakdi krediler	28.874.888	26.186.386	4.441.956	59.503.230
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	62.118.972	75.562.254	7.676.524	145.357.750
Toplam yükümlülükler	59.423.436	106.991.565	3.223.331	169.638.332
Net bilanço pozisyonu	2.695.536	(31.429.311)	4.453.193	(24.280.582)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(2.502.851)	31.509.469	(3.782.174)	25.224.444
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.280.501	92.012.170	2.872.164	108.164.835
Türev finansal araçlardan borçlar	15.783.352	60.502.701	6.654.338	82.940.391
Net Pozisyon	192.685	80.158	671.019	943.862
Gayrinakdi krediler	23.039.874	25.396.253	3.920.074	52.356.201

⁽¹⁾ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4.356.033 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2017 - 5.895.865 TL).

⁽²⁾ Finansal tablolarda yer alan 291.474 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2017 - 180.916 TL) içermemektedir.

⁽³⁾ Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir/gideri içermemektedir.

⁽⁴⁾ Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

⁽⁵⁾ Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	Kâr/zarar etkisi ⁽²⁾	Kâr/zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	(154.786)	(78.072)
(-) %15	154.786	78.072

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

⁽²⁾ Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Grup, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5.1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.927.180	-	-	-	-	29.904.128	56.831.308
Bankalar	1.054.624	788.121	1.506.119	84.687	-	1.836.012	5.269.563
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5	937	14.744	52.657	179.813	248.156
Para piyasalarından alacaklar	12.318	84.708	20.205	-	-	-	117.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.107.302	5.368.953	8.543.658	6.677.678	3.175.156	66.794	26.939.541
Verilen krediler ⁽¹⁾	39.696.958	34.672.686	76.379.072	73.130.920	12.319.526	(1.231.206)	234.967.956
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.328.097	2.591.160	2.419.269	3.586.492	9.880.661	-	22.805.679
Diğer varlıklar	1.022.105	2.467.754	1.782.536	3.296.959	489.372	17.138.094	26.196.820
Toplam varlıklar	76.148.584	45.973.387	90.651.796	86.791.480	25.917.372	47.893.635	373.376.254
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.826.637	337.899	230.691	-	-	1.012.074	10.407.301
Diğer mevduat	115.485.681	36.179.812	10.339.682	2.577.490	195.126	35.106.381	199.884.172
Para piyasalarına borçlar	2.093.895	443.570	982.748	-	-	-	3.520.213
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.662.414	14.662.414
İhraç edilen menkul değerler	680.654	5.088.792	3.257.971	9.870.672	2.544.114	-	21.442.203
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.335.403	22.115.474	7.032.452	6.690.421	1.898.252	-	47.072.002
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.692.331	17.375.026	7.193.432	1.938.715	604.114	47.584.331	76.387.949
Toplam yükümlülükler	138.114.601	81.540.573	29.036.976	21.077.298	5.241.606	98.365.200	373.376.254
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	61.614.820	65.714.182	20.675.766	-	148.004.768
Bilançodaki kısa pozisyon	(61.966.017)	(35.567.186)	-	-	-	(50.471.565)	(148.004.768)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.237.750	31.963.808	-	-	-	-	45.201.558
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.722.500)	(33.959.108)	(7.726.791)	-	(45.408.399)
Toplam pozisyon	(48.728.267)	(3.603.378)	57.892.320	31.755.074	12.948.975	(50.471.565)	(206.841)

⁽¹⁾ Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.310.693	-	-	-	-	18.141.277	42.451.970
Bankalar	2.228.405	962.918	378.192	-	-	1.267.697	4.837.212
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.288.265	1.446.905	732.989	456.707	266.772	38.442	4.230.080
Para piyasalarından alacaklar	817.005	-	-	-	-	-	817.005
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.919.646	4.497.489	6.552.573	7.178.172	3.095.993	252.651	24.496.524
Verilen krediler	35.840.806	28.636.612	64.250.098	59.321.829	11.824.722	2.124.720	201.998.787
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.274.198	1.617.022	2.551.131	1.166.133	7.588.582	-	14.197.066
Diğer varlıklar	2.576.869	2.563.465	3.170.180	7.116.493	947.801	10.662.666	27.037.474
Toplam varlıklar	71.255.887	39.724.411	77.635.163	75.239.334	23.723.870	32.487.453	320.066.118
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	7.323.732	918.218	374.006	180.657	-	636.676	9.433.289
Diğer mevduat	100.218.389	21.934.939	8.864.874	1.495.220	168.085	31.268.837	163.950.344
Para piyasalarına borçlar	14.863.333	1.023.972	168.835	-	-	-	16.056.140
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	12.754.229	12.754.229
İhraç edilen menkul değerler	1.020.721	9.701.148	3.222.011	7.399.208	1.934.783	-	23.277.871
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11.723.277	10.596.151	11.324.147	6.843.545	1.862.933	-	42.350.053
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	1.191.465	860.765	982.538	4.694.916	6.131.340	38.383.168	52.244.192
Toplam yükümlülükler	136.340.917	45.035.193	24.936.411	20.613.546	10.097.141	83.042.910	320.066.118
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	52.698.752	54.625.788	13.626.729	-	120.951.269
Bilançodaki kısa pozisyon	(65.085.030)	(5.310.782)	-	-	-	(50.555.457)	(120.951.269)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	12.080.130	24.294.289	-	-	-	-	36.374.419
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.383.971)	(27.300.898)	(7.175.587)	-	(37.860.456)
Toplam pozisyon	(53.004.900)	18.983.507	49.314.781	27.324.890	6.451.142	(50.555.457)	(1.486.037)

⁽¹⁾ Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan Grup'un ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,99	-	17,58
Bankalar	1,55	1,85	-	22,81
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	6,18	-	13,49
Para piyasalarından alacaklar	0,01	-	-	26,93
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,10	5,46	-	18,65
Verilen krediler	4,90	7,40	5,15	19,46
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,82	5,42	-	18,23
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	1,24	2,71	-	24,46
Diğer mevduat	1,94	4,27	1,85	22,13
Para piyasalarına borçlar	0,10	4,46	-	22,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,16	5,10	-	19,69
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,87	4,44	2,64	16,41
Önceki Dönem				
	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	9,98
Bankalar	1,92	1,61	-	12,36
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,59	5,36	-	12,32
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14,03
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,02	5,32	-	13,05
Verilen krediler	4,33	6,43	4,98	14,15
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1,67	5,35	-	13,35
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,96	1,66	-	13,00
Diğer mevduat	1,59	3,41	1,66	13,42
Para piyasalarına borçlar	0,47	2,85	-	13,01
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,77	4,66	-	14,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,51	3,07	2,64	8,16

⁽¹⁾ Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşamaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Sermaye Yönetimi, Hazine Yönetimi ile işbirliği içerisinde Banka'nın fonlama planını ve acil durum planını hazırlamanın yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejileri ve faaliyet aksiyonlarının tanımlanmasına katkıda bulunmaktadır. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluğu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Günlük likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Grup ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışları izlenip para birimleri bazında likidite dağılımı dengelemektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası hem UniCredit grubu'nun bu konudaki politikalarını hem de BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sını (31 Aralık 2017 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Son üç ayın haftalık likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.363.955	44.615.297
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	117.062.064	56.132.353	10.549.624	5.613.177
İstikrarlı mevduat	23.131.651	1.161	1.156.583	58
Düşük istikrarlı mevduat	93.930.413	56.131.192	9.393.041	5.613.119
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.519.027	56.615.062	50.542.765	28.231.119
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.939.732	49.721.502	32.717.588	21.338.775
Diğer teminatsız borçlar	20.579.295	6.893.560	17.825.177	6.892.344
Teminatlı borçlar	-	-	70.039	69.517
Diğer nakit çıkışları	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	95.711.522	67.934.687	4.785.576	3.396.734
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	78.407.939	17.588.666	6.129.908	1.277.846
Toplam nakit çıkışları			81.650.604	55.177.632
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	467	-
Teminatsız alacaklar	35.311.991	19.588.304	26.372.518	16.764.278
Diğer nakit girişleri	2.183.137	18.712.637	2.183.137	18.712.637
Toplam nakit girişleri	37.495.128	38.300.940	28.556.122	35.476.915
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72.363.955	44.615.297
Toplam net nakit çıkışları			53.094.483	19.700.717
Likidite karşılama oranı (%)			136,29	226,47

Ana Ortaklık Banka'nın son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
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.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			53.021.956	33.801.377
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	89.425.852	38.790.605	7.996.187	3.879.021
İstikrarlı mevduat	20.127.975	770	1.066.399	38
Düşük istikrarlı mevduat	69.297.877	38.789.835	6.929.788	3.878.983
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	73.090.818	39.353.588	42.257.373	20.681.500
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	54.744.574	34.700.478	26.379.618	16.041.016
Diğer teminatsız borçlar	18.346.244	4.653.110	15.877.755	4.640.484
Teminatlı borçlar			99.619	75.988
Diğer nakit çıkışları	2.738.736	16.955.309	2.738.736	16.955.309
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.738.736	16.955.309	2.738.736	16.955.309
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	101.640.533	74.133.944	5.082.027	3.706.697
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	68.214.017	9.586.970	5.056.909	650.347
Toplam nakit çıkışları			63.230.851	45.948.862
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	27.919.538	10.698.139	19.026.494	8.885.738
Diğer nakit girişleri	1.465.832	23.273.539	1.465.832	23.273.539
Toplam nakit girişleri	29.385.370	33.971.678	20.492.326	32.159.277
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			53.021.956	33.801.377
Toplam net nakit çıkışları			42.678.526	13.789.585
Likidite karşılama oranı (%)			124,24	245,12

Ana Ortaklık Banka'nın 2017 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	6 Ekim 2017	13 Ekim 2017	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017
Rasyo (%)	132,30	112,17	296,53	133,98

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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	Dağıtılma -mayan ^{(1),(2)}	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35.929.162	20.902.146	-	-	-	-	-	56.831.308
Bankalar	1.836.012	1.054.624	788.121	1.506.119	84.687	-	-	5.269.563
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	2.566	-	5	937	14.744	52.657	177.247	248.156
Para piyasalarından alacaklar	-	12.318	84.708	20.205	-	-	-	117.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	123.890	252.440	2.071.473	17.315.740	7.109.204	66.794	26.939.541
Verilen krediler ⁽¹⁾	-	39.794.367	24.630.893	56.655.823	92.486.004	22.632.075	(1.231.206)	234.967.956
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	121.228	182.369	6.924.030	15.578.052	-	22.805.679
Diğer varlıklar	4.610.671	425.450	1.403.142	2.732.501	4.189.241	778.279	12.057.536	26.196.820
Toplam varlıklar	42.378.411	62.312.795	27.280.537	63.169.427	121.014.446	46.150.267	11.070.371	373.376.254
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.012.074	8.826.637	337.899	230.691	-	-	-	10.407.301
Diğer mevduat	35.106.381	115.485.681	36.179.812	10.339.682	2.577.490	195.126	-	199.884.172
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	4.979.945	5.825.175	23.060.083	9.615.649	3.591.150	-	47.072.002
Para piyasalarına borçlar	-	2.093.895	443.570	982.748	-	-	-	3.520.213
İhraç edilen menkul değerler	-	680.654	1.796.903	3.631.951	12.463.623	2.869.072	-	21.442.203
Muhtelif borçlar	1.104.594	12.854.674	240.543	178.483	-	-	284.120	14.662.414
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	3.729.768	1.104.590	10.390.352	7.957.842	6.965.495	4.850.293	41.389.609	76.387.949
Toplam yükümlülükler	40.952.817	146.026.076	55.214.254	46.381.480	31.622.257	11.505.641	41.673.729	373.376.254
Likidite açığı	1.425.594	(83.713.281)	(27.933.717)	16.787.947	89.392.189	34.644.626	(30.603.358)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(902.831)	277.849	105.446	(359.509)	672.204	-	(206.841)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48.551.700	19.488.079	30.856.012	67.131.478	35.775.387	-	201.802.656
Türev finansal araçlardan borçlar	-	49.454.531	19.210.230	30.750.566	67.490.987	35.103.183	-	202.009.497
Gayrinakdi krediler	-	3.400.820	8.544.541	29.612.655	13.710.204	6.209.286	24.307.073	85.785.189
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	17.962.578	68.336.143	25.920.067	57.867.451	100.157.626	39.717.971	10.104.282	320.066.118
Toplam yükümlülükler	34.885.551	138.433.810	31.060.939	35.430.384	30.562.707	14.659.896	35.032.831	320.066.118
Likidite açığı	(16.922.973)	(70.097.667)	(5.140.872)	22.437.067	69.594.919	25.058.075	(24.928.549)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(39.758)	(695.253)	(757.568)	238.808	(232.266)	-	(1.486.037)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	55.513.608	40.938.729	39.537.030	52.729.207	22.461.674	-	211.180.248
Türev finansal araçlardan borçlar	-	55.553.366	41.633.982	40.294.598	52.490.399	22.693.940	-	212.666.285
Gayrinakdi krediler	-	2.723.038	8.573.550	28.219.034	11.357.744	4.504.619	23.473.430	78.851.415

⁽¹⁾ Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	161.540.983	37.838.275	11.319.874	2.595.039	195.126	213.489.297
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	5.082.465	6.125.162	24.127.513	12.611.773	6.752.919	54.699.832
Para piyasalarına borçlar	2.111.549	446.183	1.003.309	-	-	3.561.041
Sermaye benzeri krediler	-	204.319	622.570	13.598.201	3.189.421	17.614.511
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	958.512	2.495.592	3.860.371	13.298.497	3.020.060	23.633.032
Toplam	169.693.509	47.109.531	40.933.637	42.103.510	13.157.526	312.997.713
Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	140.182.673	22.457.141	9.462.133	1.385.188	1.614.526	175.101.661
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	3.189.053	4.151.957	22.121.615	17.626.315	8.276.882	55.365.822
Para piyasalarına borçlar	14.910.780	1.005.980	168.835	-	-	16.085.595
Sermaye benzeri krediler	-	141.647	446.133	6.090.660	6.524.937	13.203.377
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1.078.651	1.510.477	3.791.898	17.183.426	2.110.435	25.674.887
Toplam	159.361.157	29.267.202	35.990.614	42.285.589	18.526.780	285.431.342

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler vade dağılımı 6. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	377.436.485	309.328.383
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen		
2 konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	2.274.785	2.100.914
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan		
3 tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4.916.012	3.950.590
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal		
4 tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(6.370.030)	(6.787.912)
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları		
5 arasındaki fark	(15.747.074)	(27.545.631)
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında		
6 düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(8.483.428)	(2.164.440)
7 Toplam risk tutarı	549.163.000	521.671.690

⁽¹⁾ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

⁽²⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	368.518.621	304.383.598
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5.976.314)	(3.890.154)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	362.542.307	300.493.444
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.699.516	2.392.792
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.916.012	3.950.590
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.615.528	6.343.382
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	470.170	211.588
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	470.170	211.588
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	194.282.069	242.168.907
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(15.747.074)	(27.545.631)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	178.534.995	214.623.276
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	34.298.597	26.481.586
14 Toplam risk tutarı	549.163.000	521.671.690
15 Kaldıraç oranı (%)	6,26	5,08

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	290.099.970	298.752.135
Para piyasalarından alacaklar	117.231	117.231
Bankalar	5.269.563	5.280.916
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.939.541	26.939.541
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	22.805.679	27.598.896
Krediler	234.967.956	238.815.551
Finansal borçlar	306.701.462	306.324.184
Bankalar mevduatı	10.407.301	10.407.301
Diğer mevduat	199.884.172	199.842.689
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	47.072.002	46.902.531
Sermaye benzeri krediler	13.557.153	13.596.916
İhraç edilen menkul değerler	21.442.203	21.363.593
Muhtelif borçlar	14.662.414	14.662.414
Önceki Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	246.346.594	253.474.789
Para piyasalarından alacaklar	817.005	817.005
Bankalar	4.837.212	4.839.937
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.496.524	24.496.524
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	14.197.066	14.109.664
Verilen krediler	201.998.787	209.211.659
Finansal borçlar	261.484.590	261.538.853
Bankalar mevduatı	9.433.289	9.445.379
Diğer mevduat	163.950.344	164.229.229
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	42.350.053	41.953.431
Sermaye benzeri krediler	9.718.804	9.821.399
İhraç edilen menkul değerler	23.277.871	23.331.523
Muhtelif borçlar	12.754.229	12.757.892

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerler hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	77.634	170.522	-	248.156
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽¹⁾	24.988.310	1.942.952	-	26.931.262
Türev finansal varlıklar	-	9.067.984	-	9.067.984
Toplam varlıklar	25.065.944	11.181.458	-	36.247.402
Türev finansal yükümlülükler	-	7.287.749	-	7.287.749
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	7.965.404	-	7.965.404
Toplam yükümlülükler	-	15.253.153	-	15.253.153
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	102.563	4.127.517	-	4.230.080
Devlet borçlanma senetleri	56.980	-	-	56.980
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	38.442	-	-	38.442
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.127.517	-	4.127.517
Diğer menkul değerler	7.141	-	-	7.141
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.582.493	1.906.416	-	24.488.909
Devlet borçlanma senetleri	22.487.650	-	-	22.487.650
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	94.843	1.906.416	-	2.001.259
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.756.611	-	1.756.611
Toplam varlıklar	22.685.056	7.790.544	-	30.475.600
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3.820.705	-	3.820.705
İhraç edilen menkul kıymetler (net) ⁽²⁾	-	4.929.709	-	4.929.709
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	312.778	-	312.778
Toplam yükümlülükler	-	9.063.192	-	9.063.192

⁽¹⁾ TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 8.279 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2017 - 7.615 TL).

⁽²⁾ Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Grup, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	46.404.018	3.169.086	611.406	35.070.052	1.688.395	107.567
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.215.979	80.703	313.994	1.615.006	68.216	205.211
Toplam	48.619.997	3.249.789	925.400	36.685.058	1.756.611	312.778

⁽¹⁾İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 48.640.730 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 - 37.197.244 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 97.260.727 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 - 73.882.302 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	44.165	-	313.994	20.740
Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	23.425	-	204.859	19.091

⁽¹⁾ Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin korunma riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

⁽²⁾ Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

⁽³⁾ Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 31.652 TL gelir (31 Aralık 2017 - 1.439 TL gider)'dir.

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimine vazgeçilmesi, finansal riskten korunma 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ile çapraz para swap işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
			Swap Faiz İşlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler		
Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
			Swap Faiz İşlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler		

⁽¹⁾ Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

⁽²⁾ Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

⁽³⁾ Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 41.508 TL gelir (31 Aralık 2017 - 6.987 TL gelir)'dir.

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tutarı 430 milyon EUR'dur (31 Aralık 2017 - 410 milyon EUR).

11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel ve Özel Bankacılığı bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir. Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurtiçi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	8.141.407	6.573.989	385.713	1.008.084	3.806.771	(9.206)	19.906.758
Faaliyet giderleri	(5.278.402)	(5.225.362)	(157.034)	(392.913)	(2.944.742)	9.206	(13.989.247)
Net faaliyet gelirleri/ (giderleri)	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	862.029	-	5.917.511
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	14.567	-	14.567
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	115.817	-	115.817
Vergi öncesi kâr	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	992.413	-	6.047.895
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(1.380.357)	-	(1.380.357)
Net dönem kâr	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	(387.944)	-	4.667.538
Azınlık payları kâr/zararı (-)	-	-	-	-	(112)	-	(112)
Grup'un kâr/zararı	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	(388.056)	-	4.667.426
Bölüm varlıkları	80.911.357	125.801.320	14.332.022	19.849.689	134.540.954	(3.140.521)	372.294.821
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.081.433	-	1.081.433
Toplam varlıklar	80.911.357	125.801.320	14.332.022	19.849.689	135.622.387	(3.140.521)	373.376.254
Bölüm yükümlülükleri	172.116.780	76.729.909	11.470.565	16.998.446	60.193.797	(3.140.521)	334.368.976
Özkaynaklar	-	-	-	-	39.007.278	-	39.007.278
Toplam yükümlülükler	172.116.780	76.729.909	11.470.565	16.998.446	99.201.075	(3.140.521)	373.376.254

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.863.194	3.191.097	314.472	703.199	4.616.185	(7.084)	13.681.063
Faaliyet giderleri	(4.593.375)	(1.105.333)	(132.915)	(278.224)	(3.075.445)	7.217	(9.178.075)
Net faaliyet gelirleri/ (giderleri)	269.819	2.085.764	181.557	424.975	1.540.740	133	4.502.988
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	10.726	-	10.726
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	87.612	-	87.612
Vergi öncesi kâr	269.819	2.085.764	181.557	424.975	1.639.078	133	4.601.326
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(987.168)	-	(987.168)
Net dönem kâr	269.819	2.085.764	181.557	424.975	651.910	133	3.614.158
Azınlık payları kâr/zararı (-)	-	-	-	-	(77)	-	(77)
Grup'un kâr/zararı	269.819	2.085.764	181.557	424.975	651.833	133	3.614.081
Bölüm varlıkları	80.176.176	102.108.817	10.313.957	20.087.720	110.165.690	(3.588.456)	319.263.904
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	802.214	-	802.214
Toplam varlıklar	80.176.176	102.108.817	10.313.957	20.087.720	110.967.904	(3.588.456)	320.066.118
Bölüm yükümlülükleri	104.782.107	61.810.968	8.274.543	17.565.319	101.119.318	(3.587.963)	289.964.292
Özkaynaklar	-	-	-	-	30.101.826	-	30.101.826
Toplam yükümlülükler	104.782.107	61.810.968	8.274.543	17.565.319	131.221.144	(3.587.963)	320.066.118

⁽¹⁾ Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

⁽²⁾ İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.443.460	3.443.030	1.563.328	998.685
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	15.313.011	35.417.868	6.032.373	33.445.287
Diğer	-	1.213.939	-	412.297
Toplam	16.756.471	40.074.837	7.595.701	34.856.269

⁽¹⁾Yabancı para TCMB hesabında 4.233.215 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 4.948.751 TL).

1.1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	8.416.404	21.436.238	1.914.852	8.868.143
Vadeli serbest hesap	6.896.607	-	4.117.521	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	745.058
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	13.981.630	-	23.832.086
Toplam	15.313.011	35.417.868	6.032.373	33.445.287

⁽¹⁾BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

⁽²⁾TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1.3.1 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	940.093	133	398.063	474
Swap işlemleri	3.909.672	664.415	3.073.713	459.241
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	256.107	47.662	137.137	58.049
Diğer	72	41	813	27
Toplam	5.105.944	712.251	3.609.726	517.791

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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⁾	-	80.703	67.028	1.188
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	2.869.353	299.733	1.520.914	167.481
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.869.353	380.436	1.587.942	168.669

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	231.581	1.877.059	68.359	1.834.979
Yurt dışı ⁽¹⁾	6.017	3.154.906	13.524	2.920.350
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	237.598	5.031.965	81.883	4.755.329

⁽¹⁾ Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 15.594 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 11.102 TL).

1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.296.679	1.372.016	329.230	-
ABD, Kanada	1.176.416	1.253.333	242.192	240.327
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	19.495	32.322	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	196	355	-	-
Diğer	18.529	35.522	78.186	-
Toplam	2.511.315	2.693.547	649.608	240.327

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.292.400 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 959.438 TL'dir.

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.502.947 TL, repo işlemlerine konu olanların tutarı 6.937.612 TL'dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	27.926.090
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	27.662.947
Borsada işlem görmeyen	263.143
Hisse senetleri	112.232
Borsada işlem gören	213
Borsada işlem görmeyen	112.019
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	1.098.781
Toplam	26.939.541

⁽¹⁾ 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

⁽²⁾ Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	24.476.615
Borsada işlem gören	24.029.378
Borsada işlem görmeyen	447.237
Hisse senetleri	203.244
Borsada işlem gören	133
Borsada işlem görmeyen	203.111
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	278.059
Diğer ⁽²⁾	94.724
Toplam	24.496.524

⁽¹⁾ Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

⁽²⁾ Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	90.240	1.351.956	23.229	1.358.830
Grup mensuplarına verilen krediler	172.230	510	157.969	569
Toplam	262.470	1.352.466	181.198	1.359.399

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	187.788.769	28.017.803	2.011.092	2.731.159
İşletme Kredileri	87.945.294	23.013.463	1.719.198	439.522
İhracat Kredileri	16.105.964	493.536	88.368	199.867
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.155.448	-	-	-
Tüketici Kredileri	30.676.654	1.327.987	20.848	597.628
Kredi Kartları	26.336.206	1.180.774	-	497.668
Diğer ⁽¹⁾	22.569.203	2.002.043	182.678	996.474
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	14.784.411	865.928	-	-
Toplam	202.573.180	28.883.731	2.011.092	2.731.159

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 27.214 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.317.374	-
Kredi riskinde önemli artış	-	3.642.041
Toplam	1.317.374	3.642.041

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	-	4.521.342
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	-	215.923
5 üzeri uzatılanlar	-	4.986
Toplam	-	4.742.251

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
0 - 6 Ay	-	533.138
6 Ay - 12 Ay	-	561.709
1 - 2 Yıl	-	778.584
2 - 5 Yıl	-	2.019.555
5 yıl ve üzeri	-	849.265
Toplam	-	4.742.251

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	66.126.619	3.424.680	393.489
ayrıOrta ve uzun vadeli krediler	136.446.561	25.459.051	4.348.762
Toplam	202.573.180	28.883.731	4.742.251

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	130.775.909	30.676.654	26.336.206	11.586.324	3.198.087	202.573.180
Yakın izlemedeki krediler	29.135.149	1.946.463	1.678.442	645.155	220.773	33.625.982
Takipteki krediler	10.071.226	1.358.436	1.156.509	543.984	170.207	13.300.362
Özel karşılık (-)	7.512.095	884.225	598.582	433.729	143.522	9.572.153
Toplam	162.470.189	33.097.328	28.572.575	12.341.734	3.445.545	239.927.371

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	136.797.865	33.559.109	23.999.186	9.986.409	3.664.159	208.006.728
Yakın izlemedeki krediler	4.194.521	967.131	356.255	202.260	170.878	5.891.045
Takipteki krediler	5.868.992	1.850.001	1.444.591	340.768	110.676	9.615.028
Özel karşılık (-)	4.371.011	1.470.045	1.197.808	217.713	102.546	7.359.123
Toplam	142.490.367	34.906.196	24.602.224	10.311.724	3.843.167	216.153.678

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Factoring alacakları	Toplam
31 Aralık 2017 Kapanış					102.546	7.359.123
Bakiyesi	4.371.011	1.470.045	1.197.808	217.713		
TFRS 9 Yeniden Ölçüm	817.283	74.606	24.086	116.910	1.406	1.034.291
Açılış Bakiyesi	5.188.294	1.544.651	1.221.894	334.623	103.952	8.393.414
Değer düşüş karşılığı	4.827.156	1.054.740	515.075	99.106	45.202	6.541.279
Dönem içinde tahsilat(-)	1.522.233	817.874	536.796	-	5.120	2.882.023
Aktiften silinen(-)	999.858	911.908	604.210	-	512	2.516.488
Kur farkı	18.736	14.616	2.619	-	-	35.971
31 Aralık	7.512.095	884.225	598.582	433.729	143.522	9.572.153

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Factoring alacakları	Toplam
1 Ocak			3.472.056	1.805.842	1.392.684	6.670.582
Değer düşüş karşılığı			1.490.630	682.900	508.361	2.681.891
Dönem içinde tahsilat(-)			316.054	247.195	124.613	687.862
Aktiften silinen(-)			275.396	773.853	579.312	1.628.561
Bağlı ortaklık satışı			(5.852)	(859)	-	(6.711)
Kur farkı			5.627	3.210	688	9.525
31 Aralık			4.371.011	1.470.045	1.197.808	7.038.864

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Factoring alacakları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	18.506.067	311.152	-	285.410	-	19.102.629
Takipteki krediler	4.074.692	138.469	-	498.385	-	4.711.546
Toplam	22.580.759	449.621	-	783.795	-	23.814.175

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Factoring alacakları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	8.283.959	988.733	-	336.250	-	9.608.942
Takipteki krediler	1.157.265	94.729	-	341.611	-	1.593.605
Toplam	9.441.224	1.083.462	-	677.861	-	11.202.547

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	473.087	29.981.289	30.454.376
Konut kredisi	4.669	12.422.683	12.427.352
Taşıt kredisi	32.050	498.082	530.132
İhtiyaç kredisi	436.368	17.060.524	17.496.892
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	17.343	17.343
Konut kredisi	-	17.228	17.228
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	115	115
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	17.328	73.588	90.916
Konut kredisi	737	20.728	21.465
Taşıt kredisi	71	873	944
İhtiyaç kredisi	8.520	45.361	53.881
Diğer	8.000	6.626	14.626
Bireysel kredi kartları-TP	18.709.708	696.650	19.406.358
Taksitli	9.268.992	306.266	9.575.258
Taksitsiz	9.440.716	390.384	9.831.100
Bireysel kredi kartları-YP	57.723	31.689	89.412
Taksitli	39.169	31.689	70.858
Taksitsiz	18.554	-	18.554
Personel kredileri-TP	5.521	55.009	60.530
Konut kredisi	-	2.189	2.189
Taşıt kredisi	42	254	296
İhtiyaç kredisi	5.479	52.566	58.045
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	226	699	925
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	226	699	925
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	106.042	324	106.366
Taksitli	49.791	269	50.060
Taksitsiz	56.251	55	56.306
Personel kredi kartları-YP	645	272	917
Taksitli	325	272	597
Taksitsiz	320	-	320
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	1.999.013	-	1.999.013
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	14	-	14
Toplam	21.369.307	30.856.863	52.226.170

⁽¹⁾ Kredili mevduat hesabının 3.492 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Toplam
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	
Taksitli ticari krediler-TP	1.177.414	13.597.991	14.775.405
İşyeri kredileri	2.142	1.477.184	1.479.326
Taşıtlı kredisi	90.743	827.280	918.023
İhtiyaç kredileri	1.084.529	11.293.527	12.378.056
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	1.768	147.211	148.979
İşyeri kredileri	-	9.071	9.071
Taşıtlı kredisi	-	34.429	34.429
İhtiyaç kredileri	1.768	103.711	105.479
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	8.406.137	4.336	8.410.473
Taksitli	4.784.244	786	4.785.030
Taksitsiz	3.621.893	3.550	3.625.443
Kurumsal kredi kartları-YP	1.122	-	1.122
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.122	-	1.122
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.269.065		1.269.065
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	10.855.506	13.749.538	24.605.044

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.959.146	1.781.807
Özel	234.240.016	198.092.260
Toplam	236.199.162	199.874.067

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem
Yurt içi krediler	228.447.608
Yurt dışı krediler	7.751.554
Toplam	236.199.162
	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	196.689.796
Yurt dışı krediler	3.184.271
Toplam	199.874.067

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	8.537	8.523
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	8.537	8.523

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.210.885
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.703.093
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	6.658.175
Toplam	9.572.153

Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	120.985
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	560.094
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	6.357.785
Toplam	7.038.864

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	631.516	626.207	884.188
Yeniden yapılandırılan krediler	631.516	626.207	884.188
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	10.849	55.493	150.698
Yeniden yapılandırılan krediler	10.849	55.493	150.698

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	1.005.936	1.557.121	7.069.127
Dönem içinde intikal (+)	5.891.203	510.223	1.968.394
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3.643.005	2.749.963
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	3.643.005	2.749.963	-
Dönem içinde tahsilat (-)	334.161	294.108	1.656.948
Yabancı para değerlendirme farkları	795	35.658	63.610
Kayıttan silinen (-) ⁽²⁾	-	-	500.620
Satılan (-)	-	-	2.015.868
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	499.186
Bireysel krediler	-	-	911.908
Kredi kartları	-	-	604.210
Diğer	-	-	564
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	2.920.768	2.701.936	7.677.658
Özel karşılık (-)	1.210.885	1.703.093	6.658.175
Bilançodaki net bakiyesi	1.709.883	998.843	1.019.483

⁽¹⁾ Önceki dönem sonu bakiyelerine 468.600 TL tutarında kiralama işlemlerinden donuk alacaklar ve faktoring donuk alacakları eklenmiştir.

⁽²⁾ 21 Aralık 2018 tarihinde Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye ait kredinin 488.217 TL'lik kısmı aktiften silinmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.014.893 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 105.172 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.305.753	1.360.289	1.050.266
Özel karşılık (-)	426.159	842.942	947.762
Bilançodaki net bakiyesi	879.594	517.347	102.504
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	53.880	48.666	848.664
Özel karşılık (-)	49.030	46.852	792.037
Bilançodaki net bakiyesi	4.850	1.814	56.627

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	1.709.883	998.843	1.019.483
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	2.920.768	2.701.936	7.564.487
Karşılık tutarı (-)	1.210.885	1.703.093	6.545.004
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.709.883	998.843	1.019.483
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.988
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	759.660	983.521	381.539
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	880.645	1.543.615	6.626.153
Özel karşılık tutarı (-)	120.985	560.094	6.244.614
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	759.660	983.521	381.539
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	63.343	54.249	9.997
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	226.817	261.143	92.601
Karşılık Tutarı (-)	163.474	206.894	82.604
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama;

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2018 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.738.610 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 862.058 TL'dir.

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2017 itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.759.071 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.740.515 TL'dir.

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet tahvili	22.044.650
Hazine bonusu	-
Diğer borçlanma senetleri	761.029
Toplam	22.805.679

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet tahvili	13.346.581
Hazine bonusu	-
Diğer borçlanma senetleri	850.485
Toplam	14.197.066

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	23.446.720
Borsada işlem görenler	23.446.720
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	641.041
Toplam	22.805.679

⁽¹⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	14.574.865
Borsada işlem görenler	14.574.865
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	377.799
Toplam	14.197.066

⁽¹⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer	14.197.066
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	4.794.227
Yıl içindeki alımlar	4.065.376
Transfer ⁽²⁾	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	1.985.886
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽³⁾	263.454
Dönem sonu toplamı	22.805.679

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

⁽²⁾ 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

⁽³⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	11.588.890
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	837.591
Yıl içindeki alımlar	3.231.152
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	1.381.405
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	79.162
Dönem sonu toplamı	14.197.066

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

⁽²⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	310.511	204.375	181.219	10.965	-	34.818	36.919	-
2	102.191	64.697	48.891	2.117	-	15.603	6.983	-

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıdır.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

⁽¹⁾ Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	19.434.759	2.731.457	20.827	379.913	87.904	153.142	113.033	-
2	1.598.880	597.337	97.512	231.983	-	270.477	213.557	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	772.025	664.614
Dönem içi hareketler	274.842	107.411
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	113.038	87.340
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan(azalış)/artış ⁽¹⁾	201.522	57.558
Değer azalma karşılıkları(-) ⁽²⁾	39.718	37.487
Dönem sonu değeri	1.046.867	772.025
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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	784.140	529.384
Sigorta şirketleri	262.727	242.641
Toplam mali iştirakler	1.046.867	772.025

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	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 Netherland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	93.423	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	44.291	(1.385)	(2.143)	(936)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	39	-	-	-	1.310.466
Yasal Yedekler	66.052	8.034	79.305	25.420	-
Olağanüstü Yedekler	225.863	39.717	659.399	-	634.531
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	30.306	199.981	1.275.987	36.014	155.325
Net Dönem Kârı	100.252	98.223	331.168	36.014	155.325
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	(69.946)	101.758	944.819	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	350	251	-	232	262
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	29.014	3.353	8.769	609	675
Ana Sermaye Toplamı	529.528	303.457	2.176.603	65.364	2.211.827
Katkı Sermaye	22.996	10.010	69.902	-	65.434
Sermaye	552.524	313.467	2.246.505	65.364	2.277.261
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	552.524	313.467	2.246.505	65.364	2.277.261

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2018 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklıdır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/ zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	38.754	28.421	1.680	31	-	2.013	5.487	-
2	44.956	32.116	4.843	4.146	-	3.888	2.343	-
3	16.147	12.641	886	1.617	-	4.267	2.115	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pa 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 ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Malta	St. Julian/Malta	-	100,00

⁽¹⁾ Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	233.177	232.935	-	-	-	153	(967)	-	-
2	3.452.901	558.892	49.951	260.716	10.135	100.252	87.434	-	-
3	3.412.806	307.061	4.068	422.082	-	98.223	43.004	-	-
4	13.169.905	2.185.372	9.872	938.651	-	331.168	244.241	-	-
5	80.364	66.205	1.026	9.019	-	36.014	38.076	-	-
6	11.850.813	2.212.764	1.706	705.660	19.280	155.325	100.403	-	-
7	1.352.943	267.814	41.326	76.193	10.726	11.936	21.011	-	-
8	1.115.542	368.395	1.688	26.061	744	4.202	3.992	-	-

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	4.800.064	4.225.724
Dönem içi hareketler	1.171.190	574.340
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	707.668	529.252
Satışlar (-) ⁽¹⁾	-	247.343
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı ^{(2) (3)}	511.903	396.485
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽⁴⁾	48.381	104.054
Dönem sonu değeri	5.971.254	4.800.064
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Grup, Yapı Kredi Bank Moscow sermayesinde sahip olduğu %100 oranındaki 478.272.000 Rus Rublesi nominal değerli paylarını, 2017 yılı içerisinde Rusya'da mukim Expobank LLC'ye 3.300.000.000 Rus Rublesi bedelle satmıştır.

⁽²⁾ Bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

⁽³⁾ TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisini içermektedir.

⁽⁴⁾ Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.755.210	1.243.843
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	306.915	222.753
Leasing şirketleri	2.185.240	1.966.487
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.723.889	1.366.981
Toplam mali ortaklıklar	5.971.254	4.800.064

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları): Bulunmamaktadır.

1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

1.11.2.1. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	94.315	79.107	23.239	71.076	7.894	58.943	49.224
Toplam			94.315	79.107	23.239	71.076	7.894	58.943	49.224

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Brüt	Cari Dönem Net	Brüt	Önceki Dönem Net
1 yıldan az	4.929.818	4.024.775	4.229.930	3.435.283
1-4 yıl arası	7.588.989	6.578.470	6.146.058	5.244.154
4 yıldan fazla	1.803.181	1.628.234	1.810.826	1.632.287
Toplam	14.321.988	12.231.479	12.186.814	10.311.724

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Brüt finansal kiralama alacağı	2.871.280	11.450.708	2.767.260	9.419.554
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	637.921	1.452.588	585.404	1.289.686
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	2.233.359	9.998.120	2.181.856	8.129.868

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.060.720	302.772	3.018	1.220.887	4.587.397
Birikmiş amortisman (-)	952.228	293.713	2.493	727.114	1.975.548
Net defter değeri	2.108.492	9.059	525	493.773	2.611.849
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	2.108.492	9.059	525	493.773	2.611.849
İktisap edilenler ⁽¹⁾	546.637	521	115	308.995	856.268
Elden çıkarılanlar (-), net	330	4	55	2.304	2.693
Değer düşüş karşılığı iptali	17.123	-	53	34	17.210
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	37.407	3.081	367	136.335	177.190
Kur farkları (-), net	-	2.453	11	4.267	6.731
Kapanış net defter değeri	2.634.515	8.948	282	668.430	3.312.175
Dönem sonu maliyet	3.556.036	263.572	2.980	1.470.997	5.293.585
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	921.521	254.624	2.698	802.567	1.981.410
Net defter değeri	2.634.515	8.948	282	668.430	3.312.175

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkulleri 1 Haziran 2018 tarihinde yeniden değerlendirme yapmış olup, bu tutar yeniden değerlendirme farkı olan 545.509 TL'yi içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.255 TL (31 Aralık 2017 - 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.682.226	1.566.864
Dönem içinden ilaveler	244.086	259.736
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	10.239
Transfer	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	116.088	135.959
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	6.888	1.824
Kapanış net defter değeri	1.817.112	1.682.226

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Vergi matrahı	Cari Dönem Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Önceki Dönem Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	682.268	150.055	584.379	128.278
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	921.350	202.697	690.852	151.987
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	2.224.089	489.300	489.263	107.638
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.186	26.881	122.117	26.866
Diğer	6.889.165	1.514.412	1.192.811	261.984
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	10.839.058	2.383.345	3.079.422	676.753
Türev finansal varlıklar	(1.780.235)	(378.426)	(1.737.052)	(368.096)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(3.687.572)	(811.266)	(968.157)	(213.134)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(2.443.778)	(293.216)	(1.765.337)	(209.983)
Diğer	(813.381)	(198.212)	(265.087)	(57.504)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(8.724.966)	(1.681.120)	(4.735.633)	(848.717)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	2.114.092	702.225	(1.656.211)	(171.964)

"TMS 12 - Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 712.891 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 10.666 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2017 - 53.314 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 225.278 TL ertelenmiş vergi borcu).

1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	209.854	166.183
İktisap edilenler	159.194	154.214
Elden çıkarılanlar, net (-)	73.067	111.432
Değer düşüklüğü iptali	1.450	385
Değer düşüklüğü (-)	309	-
Kur farkı	1.348	504
Kapanış net defter değeri	298.470	209.854
Dönem sonu maliyet	307.586	222.369
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	9.116	12.515
Kapanış net defter değeri	298.470	209.854

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 4.689 TL (31 Aralık 2017 - 5.961 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.650.198	2.165.456	36.823.863	8.313.437	1.333.258	877.060	1.160	56.164.432
Döviz tevdiat hesabı	20.093.087	13.142.080	63.479.684	4.779.280	4.687.717	5.014.165	-	111.196.013
Yurt içinde yerleşik kişiler	17.632.628	12.129.420	61.903.652	4.149.880	2.650.519	1.554.838	-	100.020.937
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.460.459	1.012.660	1.576.032	629.400	2.037.198	3.459.327	-	11.175.076
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.189.579	2.674	5.483	459	99	23	-	1.198.317
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.891.404	7.599.008	10.354.409	1.784.661	993.821	62.283	-	26.685.586
Diğer kuruluşlar mevduatı	119.735	103.261	1.361.760	231.659	996.277	52.341	-	2.865.033
Kıymetli maden depo hesabı	1.162.378	150.773	305.887	45.968	83.191	26.594	-	1.774.791
Bankalararası mevduat	1.012.074	7.465.716	1.492.358	297.604	135.375	4.174	-	10.407.301
T.C. Merkez Bankası	-	2.869.462	-	-	-	-	-	2.869.462
Yurt içi bankalar	13.728	4.413.177	482.447	270.743	28.239	4.174	-	5.212.508
Yurt dışı bankalar	224.956	183.077	1.009.911	26.861	107.136	-	-	1.551.941
Katılım bankaları	773.390	-	-	-	-	-	-	773.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	36.118.455	30.628.968	113.823.444	15.453.068	8.229.738	6.036.640	1.160	210.291.473

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.797.877	2.360.382	35.134.409	1.472.504	190.818	150.872	967	46.107.829
Döviz tevdiat hesabı	15.860.217	15.973.319	42.352.407	5.158.608	6.940.090	3.624.464	-	89.909.105
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.886.368	15.396.053	41.375.032	4.221.274	3.504.726	1.220.550	-	79.604.003
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.973.849	577.266	977.375	937.334	3.435.364	2.403.914	-	10.305.102
Resmi kuruluşlar mevduatı	250.278	3	5.876	3	453	10	-	256.623
Ticari kuruluşlar mevduatı	7.499.106	7.865.606	7.794.055	637.070	448.428	301.136	-	24.545.401
Diğer kuruluşlar mevduatı	116.749	457.166	801.617	495.305	517	513	-	1.871.867
Kıymetli maden depo hesabı	744.610	71.033	358.492	27.040	39.115	19.229	-	1.259.519
Bankalararası mevduat	636.676	5.338.543	2.599.859	374.986	483.220	5	-	9.433.289
T.C. Merkez Bankası	-	4.061.881	-	-	-	-	-	4.061.881
Yurt içi bankalar	9.192	1.197.005	1.600.797	226.297	26.983	5	-	3.060.279
Yurt dışı bankalar	158.991	79.657	999.062	148.689	456.237	-	-	1.842.636
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31.905.513	32.066.052	89.046.715	8.165.516	8.102.641	4.096.229	967	173.383.633

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı⁽¹⁾				
Tasarruf mevduatı	26.749.561	23.637.528	29.414.866	22.558.092
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	12.217.306	9.714.974	39.666.935	27.176.316
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	807.367	492.198	822.760	647.851
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Yurt dışı bağılı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	9.744	6.993
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	284.829	164.319
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	143.108	66	132.393	154
Swap işlemleri	5.129.217	785.267	3.260.570	219.426
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	248.837	49.638	144.714	63.177
Diğer	5.347	869	-	271
Toplam	5.526.509	835.840	3.537.677	283.028

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	313.994	-	205.148	63
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	542.895	68.511	95.187	12.380
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	856.889	68.511	300.335	12.443

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	460.152
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.319.479	1.653.153	1.751.398	1.155.868
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	10.117	44.089.253	541.432	38.441.203
Toplam	1.329.596	45.742.406	2.292.830	40.057.223

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.303.939	13.622.616	1.720.619	9.723.350
Orta ve uzun vadeli	25.657	32.119.790	572.211	30.333.873
Toplam	1.329.596	45.742.406	2.292.830	40.057.223

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.373.498	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	3.835.712
Tahviller	2.526.863	13.706.130
Toplam	3.900.361	17.541.842

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.212.509	107.682
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	8.278.912
Tahviller	3.584.201	10.094.567
Toplam	4.796.710	18.481.161

⁽¹⁾ Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 - Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 7.965.404 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 413.597 TL (31 Aralık 2017 - 123.051 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 566.340 TL'dir (31 Aralık 2017 - 216.465 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 8.115.956 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 8.115.956 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) olup gerçeğe uygun değer farkı 346.698 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2017 - 92.985 TL varlık). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

2.5.1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.5.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri, araçları ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.718.237
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	242.597
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	112.170
Diğer	337.801
Toplam	3.410.805

2.6.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	5,65	4,95
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,45	93,79

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.017,60 tam TL (1 Ocak 2018 - 5.001,76 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	400.547	129.510
Dönem içindeki değişim	65.569	53.918
Özkaynaklara kaydedilen	52.110	259.779
Dönem içinde ödenen	(54.968)	(41.923)
Kur farkı	-	(737)
Dönem sonu bakiyesi	463.258	400.547

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 219.010 TL (31 Aralık 2017 - 183.832 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 435 TL (31 Aralık 2017 - 27.135 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.6.4. Diğer karşılıklar:

2.6.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	104.118
Dava karşılıkları	158.325
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	54.311
Diğer	776.609
Toplam	2.776.917
	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	139.143
Dava karşılıkları	101.228
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	44.497
Diğer	511.599
Toplam	1.487.319

2.6.5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 921.350 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 - 690.852 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	230.498	122.846

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	2.871.022	2.371.855
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	3.003.344	2.402.317
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(132.322)	(30.462)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.949.672)	(1.681.003)
Banka sosyal sandık karşılığı	921.350	690.852

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	871.760	45	574.905	34
Hazine bonusu ve devlet tahvili	654.202	34	723.510	43
Maddi duran varlıklar	261.345	13	261.258	16
Diğer	162.365	8	121.330	7
Toplam	1.949.672	100	1.681.003	100

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	665.364	255.616
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162.568	147.382
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.290	3.301
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (“BSMV”)	164.713	137.588
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.119	10.173
Diğer	65.178	46.121
Toplam	1.075.232	600.181

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	485	722
Sosyal sigorta primleri-işveren	545	807
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	20.558	17.263
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	21.210	17.802
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.467	1.232
İşsizlik sigortası-işveren	2.935	2.465
Diğer	-	-
Toplam	47.200	40.291

2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	13.557.153	-	9.718.804
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.574.724	-	3.996.099
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	7.982.429	-	5.722.705
Toplam	-	13.557.153	-	9.718.804

⁽¹⁾ Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29 Haziran 2018	4.100.000	4.100.000	-	-

Banka'nın 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 4.347.051 TL olan sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 4.100.000 TL artırılarak 8.447.051 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(1.485.889)	(290.416)
Değerleme Farkı	(1.485.889)	(290.416)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(1.485.889)	(290.416)

⁽¹⁾Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-
Değerleme farkı	-	-
Kur farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden⁽¹⁾	(445.780)	60.864
Değerleme farkı	(445.780)	60.864
Kur farkı	-	-
Toplam	(445.780)	60.864

⁽¹⁾Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	541	502
Dönem net kârı/(zararı)	112	77
Dağıtılan temettü	(42)	(38)
Dönem sonu bakiye	611	541

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	35.189.895	33.700.364
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	12.360.621	10.125.035
Çekler için ödeme taahhütleri	2.990.824	6.844.741
Diğer cayılamaz taahhütler	15.267.507	83.371.921
Toplam	65.808.847	134.042.061

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 104.099 TL (31 Aralık 2017 - 112.170 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.079.128 TL (31 Aralık 2017 - 944.029 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 762.204 TL (31 Aralık 2017 - 139.143 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	200.915	212.685
Akreditifler	11.192.813	11.527.886
Diğer garanti ve kefaletler	7.923.230	6.811.093
Toplam	19.316.958	18.551.664

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.300.681	2.273.465
Kesin teminat mektupları	40.157.923	37.507.430
Avans teminat mektupları	11.080.557	9.606.133
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.442.000	2.351.305
Diğer teminat mektupları	11.487.070	8.561.418
Toplam	66.468.231	60.299.751

3.1.3 Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	11.989.428	8.052.720
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.376.215	1.878.094
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	9.613.213	6.174.626
Diğer gayrinakdi krediler	73.795.761	70.798.695
Toplam	85.785.189	78.851.415

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	324.600	1,24	3.467.490	5,83	302.585	1,14	368.056	0,70
Çiftçilik ve hayvancılık	231.432	0,88	3.179.968	5,34	260.917	0,98	263.931	0,50
Ormancılık	81.750	0,31	234.420	0,39	37.035	0,14	49.840	0,10
Balıkçılık	11.418	0,04	53.282	0,09	4.633	0,02	54.285	0,10
Sanayi	12.312.519	46,85	29.244.175	49,15	10.852.136	40,96	25.712.986	49,11
Madencilik ve taşocakçılığı	118.106	0,45	683.391	1,15	518.035	1,96	738.453	1,41
İmalat sanayi	8.694.393	33,08	24.289.219	40,82	6.672.557	25,18	21.747.716	41,54
Elektrik, gaz, su	3.500.020	13,32	4.271.565	7,18	3.661.544	13,82	3.226.817	6,16
İnşaat	6.420.726	24,43	13.634.899	22,91	7.027.361	26,52	10.281.769	19,64
Hizmetler	7.021.359	26,72	13.016.022	21,87	7.772.719	29,34	15.789.010	30,16
Toptan ve perakende ticaret	1.476.561	5,62	929.867	1,56	2.652.661	10,01	3.976.751	7,60
Otel ve lokanta hizmetleri	275.597	1,05	1.588.633	2,67	194.117	0,73	999.922	1,91
Ulaştırma ve haberleşme	624.555	2,38	3.624.958	6,09	632.515	2,39	3.774.910	7,21
Mali kuruluşlar	3.499.891	13,32	2.313.533	3,89	3.183.656	12,02	2.387.436	4,56
Gayrimenkul ve kira. hizm.	249.299	0,95	345.271	0,58	297.176	1,12	1.165.131	2,23
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	44.742	0,17	44.440	0,07	55.950	0,21	40.215	0,08
Sağlık ve sosyal hizmetler	850.714	3,24	4.169.320	7,01	756.644	2,86	3.444.645	6,58
Diğer	202.755	0,77	140.644	0,24	540.413	2,04	204.380	0,39
Toplam	26.281.959	100,00	59.503.230	100,00	26.495.214	100,00	52.356.201	100,00

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	24.300.588	39.534.487	1.810.612	822.544
Aval ve kabul kredileri	-	183.378	-	17.537
Akreditifler	152.733	11.018.187	-	21.893
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	18.026	7.901.706	-	3.498
Toplam	24.471.347	58.637.758	1.810.612	865.472

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	26.216.356	33.693.469	224.852	165.074
Aval ve kabul kredileri	-	209.151	-	3.534
Akreditifler	20.000	11.506.470	-	1.416
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.006	6.776.693	-	394
Toplam	26.270.362	52.185.783	224.852	170.418

3.1.3.4 Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	8.264.030	2.733.290	195.493	11.192.813
Teminat mektupları	24.326.925	11.438.694	24.432.851	6.269.761	66.468.231
Kabul kredileri	-	167.613	29.447	3.855	200.915
Diğer	1.101.131	520.904	636.249	5.664.946	7.923.230
Toplam	25.428.056	20.391.241	27.831.837	12.134.055	85.785.189
Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	8.072.995	3.452.609	2.282	11.527.886
Teminat mektupları	22.859.931	11.426.328	20.933.980	5.079.512	60.299.751
Kabul kredileri	-	187.776	22.021	2.888	212.685
Diğer	613.499	1.103.309	1.127.480	3.966.805	6.811.093
Toplam	23.473.430	20.790.408	25.536.090	9.051.487	78.851.415

⁽¹⁾ Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	194.070.768	272.445.631
Vadeli döviz alım satım işlemleri	19.278.968	26.814.740
Swap para alım satım işlemleri	161.325.028	221.673.553
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	13.466.772	23.957.338
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	87.798.512	56.251.434
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	83.986.144	54.129.790
Faiz alım satım opsiyonları	3.812.368	2.121.644
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	24.682.146	21.267.165
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	306.551.426	349.964.230
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.266.224	3.295.553
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	92.994.503	70.586.749
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	97.260.727	73.882.302
Türev işlemler toplamı (A+B)	403.812.153	423.846.532

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swabları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2017 - 157.000 TL).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 16.231.912 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 9.236.126 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 158.325 TL (31 Aralık 2017 - 101.228 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	7.575.164	811.039	5.199.037	498.638
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	10.673.211	5.434.315	8.468.756	3.755.210
Takipteki alacıklardan alınan faizler	1.187.616	-	99.316	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	19.435.991	6.245.354	13.767.109	4.253.848

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	259.743	-	110.329	16
Yurt içi bankalardan	259.032	19.482	166.180	1.260
Yurt dışı bankalardan	88.183	146.677	2.478	50.624
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	606.958	166.159	278.987	51.900

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	9.144	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	4.343.683	192.039
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	2.119.238	516.200
Toplam	6.472.065	710.281

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.013	1.392
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	2.288.022	158.379
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	585.404	401.297
Toplam	2.875.439	561.068

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	2.003	1.831

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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	252.437	1.700.946	193.442	1.095.254
T.C. Merkez Bankası'na	-	3.887	-	5.010
Yurt içi bankalara	219.233	50.939	149.083	42.167
Yurt dışı bankalara	33.204	1.646.120	44.359	1.048.077
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	493.013	-	209.618
Toplam⁽¹⁾	252.437	2.193.959	193.442	1.304.872

⁽¹⁾ Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	4.714	5.564

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	857.273	1.316.875	538.259	694.397
Toplam	857.273	1.316.875	538.259	694.397

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	270	194.435	57.639	1.782	927	-	-	255.053	124.305
Tasarruf mevduatı	-	343.137	6.191.429	441.210	73.549	44.435	117	7.093.877	4.350.207
Resmi mevduat	-	2.263	796	22	47	2	-	3.130	2.086
Ticari mevduat	36	1.101.468	1.786.277	131.707	83.694	15.879	-	3.119.061	2.597.277
Diğer mevduat	-	38.940	589.363	119.118	56.185	1.802	-	805.408	713.217
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	306	1.680.243	8.625.504	693.839	214.402	62.118	117	11.276.529	7.787.092
Yabancı Para									
DTH	3.425	529.562	1.968.599	123.530	225.490	118.769	-	2.969.375	1.782.998
Bankalar mevduatı	3.106	64.086	11.864	2.062	329	18	-	81.465	65.011
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	863	2.338	233	657	128	-	4.219	3.228
Toplam	6.531	594.511	1.982.801	125.825	226.476	118.915	-	3.055.059	1.851.237
Genel Toplam	6.837	2.274.754	10.608.305	819.664	440.878	181.033	117	14.331.588	9.638.329

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.686	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.678	669
Diğer	4.203	10.057
Toplam	14.567	10.726

4.4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	118.957.559	44.688.040
Sermaye piyasası işlemleri kâr	180.186	94.564
Türev finansal işlemlerden kâr	48.113.404	16.534.312
Kambiyo işlemlerinden kâr	70.663.969	28.059.164
Zarar (-)	119.038.727	45.200.918
Sermaye piyasası işlemleri zarar	50.197	38.237
Türev finansal işlemlerden zarar	36.218.099	17.538.572
Kambiyo işlemlerinden zarar	82.770.431	27.624.109
Net kâr/(zarar)	(81.168)	512.878

4.5. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 12.381.027 TL'dir (31 Aralık 2017 - 288.168 TL zarar).

4.6. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	7.112.841
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	152.688
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.337.832
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.622.321
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	191.425
Toplam	7.304.266

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.829.333
III. Grup kredi ve alacaklar	117.483
IV. Grup kredi ve alacaklar	65.891
V. Grup kredi ve alacaklar	2.645.959
Genel karşılık giderleri	304.164
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	58.407
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	378
Satılmaya hazır finansal varlıklar	58.029
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	73.149
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	73.149
Diğer	43.056
Toplam	3.358.109

⁽¹⁾ Elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel/genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat/iptal gelirlere oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	3.051.597	2.606.211
Kıdem tazminatı karşılığı	13.546	13.868
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	230.498	122.846
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	177.190	228.118
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	116.088	135.959
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	309	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.312.005	1.929.859
Faaliyet kiralama giderleri	332.620	309.593
Bakım ve onarım giderleri	136.836	114.276
Reklam ve ilan giderleri	133.341	142.296
Diğer giderler	1.709.208	1.363.694
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	6
Diğer	783.748	783.099
Toplam	6.684.981	5.819.966

⁽¹⁾ Gelir tablosunda "Diğer faaliyet giderleri" içerisinde yer almayan personel giderleri bu tabloda gösterilmiştir.

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 14.496.464 TL'si (31 Aralık 2017 - 9.735.017 TL) net faiz gelirlerinden, 4.236.344 TL'si (31 Aralık 2017 - 3.315.309 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri toplamı 6.684.981 TL'dir (31 Aralık 2017 - 5.819.966 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un 1.025.376 TL (31 Aralık 2017 - 1.100.842 TL) cari vergi gideri ve 354.981 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2017 - 113.674 TL) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	6.047.895	4.601.326
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	1.330.537	937.339
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	49.820	49.829
Toplam	1.380.357	987.168

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişiklikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	112	77

4.13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

3. Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.866.531 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.381.028 TL).

5.5. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 225.129 TL'dir (31 Aralık 2017 - 184.484 TL).

5.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.743.304 TL kârdır (31 Aralık 2017 - 836.691 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tutarı 430 milyon EUR olup (31 Aralık 2017 - 410 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 1.201.270 TL'dir (31 Aralık 2017 - 718.766 TL gider).

5.8. Diğer sermaye ve kâr yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kâr yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	14.993.683	12.245.083
Kasa ve efektif deposu	2.562.013	2.699.282
Bankalardaki vadesiz depo	12.431.670	9.545.801
Nakde eşdeğer varlıklar	8.850.595	3.713.929
Bankalararası para piyasası	817.005	252
Bankalardaki vadeli depo	8.033.590	3.713.677
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	23.844.278	15.959.012

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	37.724.999	14.993.683
Kasa ve efektif deposu	4.886.490	2.562.013
Bankalardaki vadesiz depo	32.838.509	12.431.670
Nakde eşdeğer varlıklar	8.767.484	8.850.595
Bankalararası para piyasası	117.231	817.005
Bankalardaki vadeli depo	8.650.253	8.033.590
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	46.492.483	23.844.278

6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 43.898.190 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2017 - 34.653.676 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 567.348 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2017 - 4.957.468 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 20.044 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2017 - 2.177.418 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 15.321.623 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2017 - 1.585.494 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
Dönem sonu bakiyesi	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2.003	180	27.376	8.202	538.824	24.788
Önceki Dönem						
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Dönem sonu bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.831	119	9.516	7.893	320.083	12.547

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	27.440	232.820	29.100.563	24.423.963	18.301.565	14.406.822
Dönem sonu	32.007	27.440	39.787.874	29.100.563	22.326.048	18.301.565
Mevduat faiz gideri	4.714	5.564	2.447.124	1.458.814	1.176.337	779.396

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	4.585.782	8.532.884	4.263.455	1.104.683
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	3.330.535	4.585.782	983.564	4.263.455
Toplam kâr/zarar	544	134	(473.269)	(16.232)	(592.874)	(48.039)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.375.186	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	106.586	25.186	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 66.780 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2017 - 77.215 TL).

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	853	17.574			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	12.148.109	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-			

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- Banka, 15 Ocak 2019 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin “İlave Ana Sermaye” başlıklı 7’inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. 400 milyon USD tutarındaki kısmı Koç Holding A.Ş. ve Unicredit S.P.A tarafından eşit tutarlarda alınmış ve alınan bu tutarlar için 180 gün boyunca satmama taahhüdü verilmiştir.
- Banka, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olarak 18 Aralık 2013 tarihinde UniCredit S.P.A’dan sağlanan, 470 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredinin 200 milyon USD tutarındaki kısmını vadesinden önce, SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan değerlendirme raporuna uygun olarak 190 milyon USD tutarında anapara ve tahakkuk eden faizi ile birlikte 16 Ocak 2019 tarihinde geri ödemiştir.

Altıncı Bölüm - Diğer Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Erişim Bilgileri

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

Ticaret Sicil Numarası:
32736

Mersis Numarası:
0937002089200741

Adres:
Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza D Blok Levent - Beşiktaş
34330 İstanbul / Türkiye

Tel: 0212 339 70 00
Faks: 0212 339 60 00

SWIFT Kodu:
YAPITRIS

İnternet Sitesi:
<http://www.yapikredi.com.tr>

Şube Bilgileri:
Yapı Kredi şube erişim bilgilerine
Banka'nın internet sitesinden
ulaşılabilir.

Sosyal Medya Bilgileri:
Yapı Kredi Facebook, Twitter, Instagram,
LinkedIn, Google+ ve YouTube
kanallarıyla sosyal medyada aktif bir
konuma sahiptir. Tüm bu kanallarda
Banka, Yapı Kredi adı altında yer
almaktadır.

YURT DIŞI İŞTİRAKLERİ

YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN JSC
628 district, C.Mammadguluzade street
73G AZ1078, Baku, Azerbaijan
Tel: +99 412 497 7795
Faks: +99 412 497 0276
SWIFT Kodu: KABA AZ 22

YAPI KREDİ BANK MALTA
Aragon House Business Centre Fifth
Floor, Dragonara Road STJ 3140 St
Julian's, Malta
Tel: +356 2247 7200
Faks: +356 2137 4560 - 61
SWIFT Kodu: YAPIMTMTXXX

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND N.V.

Rembrandt Tower, 16th Floor
Amstelplein 1, 1096 HA
Amsterdam, Netherlands
Tel: + 3120 462 44 44
Faks: + 3120 663 13 31
SWIFT Kodu: KABA NL 2A

**BANQUE DE COMMERCE ET DE
PLACEMENTS S.A. (BCP)**
Rue de la Fontaine 1 P.O. Box 3069
CH-1211 Genevre, Switzerland
Tel: + 41 22 909 19 1
Faks: + 41 22 909 19 00
SWIFT Kodu: BPCP CH GG
Teleks Kodu: 412391 bcp ch

YURT DIŞI ŞUBESİ

YAPI KREDİ - BAHREYN ŞUBESİ
Bahrain Branch
Wind Tower 10th Floor, Suite:101,
Building No:403, Road No: 1705,
Block No: 317 P.O. Box: 10615
Diplomatic Area, Manama,
Kingdom of Bahrain
Tel: + 973 175 410 55 /
+ 973 175 303 13
Faks: + 973 175 410 56 /
+ 973 175 303 11
SWIFT Kodu: YAPI BH BX

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük

Yapı Kredi D Blok Plaza

34330 Levent-İstanbul

Telefon: 90 (212) 339 70 00

Faks: 90 (212) 339 60 00

www.yapikredi.com.tr