Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı''na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Mayıs 2018

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Y. Ali KOÇ **Yönetim Kurulu** **Başkanı**	**Gökhan ERÜN** **Murahhas Üye** **Ve Genel Müdür**	**Massimo FRANCESE** **Genel Müdür Yardımcısı**
B. Seda İKİZLER **Finansal Raporlama ve** **Muhasebe Grup Direktörü**	**Wolfgang SCHILK** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Adil G. ÖZTOPRAK** **Denetim Komitesi Üyesi**

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

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

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
2. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
3. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 1
4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
6. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 3
7. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 4
2. Nazım hesaplar tablosu 8
3. Gelir tablosu 9
4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 11
5. Özkaynak değişim tablosu 12
6. Nakit akış tablosu 14

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 16
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 18
3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 18
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 18
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 20
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 20
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 21
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 23
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 23
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 24
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 25
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 28
18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 29
19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 29
20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 29
21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 30
22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 30
23. Hisse başına kazanç 30
24. İlişkili taraflar 30
25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 30
26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 31
27. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 33
2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 37
3. Kur riskine ilişkin açıklamalar 38
4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 40
5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 42
6. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 42
7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 46
8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 47
9. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 49
10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 49

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 51
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 68
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 69
5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 73
6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 74

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 74
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 74

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu 75

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 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2017 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i 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 yükselmiştir.

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri [1]:

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. Füsun Akkal BOZOK	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları [2], [3]:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Erhan ADALI [4]	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Patrick Josef SCHMITT	Risk Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

(1) Banka'nın 20 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üye sayısı bağımsız üyeler dahil 14 olarak tespit edilmiş ve 2018 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere yönetim kurulu üyeliklerine; Y.Ali KOÇ, Carlo VIVALDI, Gökhan ERÜN, Niccolò UBERTALLI, Levent ÇAKIROĞLU, Ahmet Fadıl ASHABOĞLU, Fatma Füsun AKKAL BOZOK, Gianfranco BISAGNI, Mirko D.G. BIANCHI, Wolfgang SCHILK, Aykut Ümit TAFTALI ve Francesco GIORDANO ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerine ise; Adil Giray ÖZTOPRAK ve Giovanna VILLA seçilmiştir.

(2) Banka'nın Kurumsal İletişim Yönetimi'ne henüz bir atama yapılmamıştır.

(3) Banka'nın Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Öncü 30 Mart 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Söz konusu göreve henüz bir atama yapılmamıştır.

(4) Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Feza Tan 16 Şubat 2018 tarihi itibariyle görevinden ayrılmış olup, yerine Erhan Adalı 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.	3.555.712.396,07	81,80	3.555.712.396,07	-

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

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

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

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

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 865 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 865 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 18.294 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.

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

					Cari Dönem (31/03/2018)
	Aktif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**44.183.989**	**48.322.910**	**92.506.899**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**8.818.258**	**37.552.196**	**46.370.454**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		8.651.639	34.765.001	43.416.640
1.1.2	Bankalar	1.4	6.731	1.911.081	1.917.812
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		159.888	876.114	1.036.002
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**127.135**	**143.298**	**270.433**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		28.881	26.385	55.266
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	115.277	115.277
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		98.254	1.636	99.890
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.6**	**20.722.924**	**3.190.911**	**23.913.835**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.715.311	1.673.540	22.388.851
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.613	1.888	9.501
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	1.515.483	1.515.483
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**1.8**	**9.617.244**	**6.569.859**	**16.187.103**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.617.244	6.569.859	16.187.103
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**4.933.478**	**888.009**	**5.821.487**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.3.1,2	2.903.295	577.840	3.481.135
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.3.2	2.030.183	310.169	2.340.352
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**35.050**	**21.363**	**56.413**
II.	**KREDİLER (Net)**	**1.7**	**122.529.949**	**73.950.749**	**196.480.698**
2.1	**Krediler**		**122.929.240**	**74.944.565**	**197.873.805**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		122.929.240	74.944.565	197.873.805
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**	**1.7.8**	**8.617.858**	-	**8.617.858**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**9.017.149**	**993.816**	**10.010.965**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.078.422	657.282	1.735.704
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		552.162	336.534	888.696
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	1.7.7	7.386.565	-	7.386.565
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.14**	**204.801**	**-**	**204.801**
3.1	Satış Amaçlı		204.801	-	204.801
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2.753.614**	**2.768.442**	**5.522.056**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**4.503**	**574.976**	**579.479**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4.503	574.976	579.479
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**2.729.833**	**2.193.466**	**4.923.299**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.722.533	2.193.466	4.915.999
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	**19.278**	**-**	**19.278**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		19.278	-	19.278
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.560.839**	**-**	**2.560.839**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.633.928**	**-**	**1.633.928**
6.1	Şerefiye		979.493	-	979.493
6.2	Diğer	1.15	654.435	-	654.435
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.13**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.15**	**346.036**	**-**	**346.036**
X.	**DİĞER AKTİFLER**		**2.132.230**	**3.267.836**	**5.400.066**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**176.345.386**	**128.309.937**	**304.655.323**

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	1.2	-	-	-
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**	**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)**	**1.6**	**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 kullandırılan 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)**		**4.503**	**529.384**	**533.887**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler	**1.9**	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	529.384	533.887
9.2.1	Mali iştirakler		-	529.384	529.384
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**1.10**	**2.768.324**	**2.039.040**	**4.807.364**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.761.024	2.039.040	4.800.064
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**1.11**	**18.386**	**-**	**18.386**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		18.386	-	18.386
11.2.1	Mali ortaklıklar		18.386	-	18.386
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**1.12**	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**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)**	**1.15**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**	**1.13**	-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	1.15	-	-	-
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**1.14**	**202.019**	**-**	**202.019**
18.1	Satış amaçlı		202.019	-	202.019
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**		**1.612.786**	**2.819.352**	**4.432.138**
	Aktif toplamı		**175.232.667**	**122.577.653**	**297.810.320**

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

					Cari Dönem (31/03/2018)
	Pasif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**85.588.697**	**88.507.014**	**174.095.711**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**444.373**	**34.517.716**	**34.962.089**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**9.719.956**	**827.707**	**10.547.663**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**3.067.310**	**12.585.752**	**15.653.062**
4.1	Bonolar	2.3.4	1.753.683	44.081	1.797.764
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		1.313.627	12.541.671	13.855.298
V.	**FONLAR**		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3**	-	**5.911.648**	**5.911.648**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**2.964.832**	**426.795**	**3.391.627**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.859.920	412.572	3.272.492
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		104.912	14.223	119.135
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.5**	-	**95**	**95**
9.1	Finansal Kiralama		-	99	99
9.2	Faaliyet Kiralaması	2.5.2	-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	4	4
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**2.285.919**	**773.128**	**3.059.047**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		572.288	-	572.288
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.4	1.713.631	773.128	2.486.759
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**414.944**	-	**414.944**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	-	**10.186.606**	**10.186.606**
14.1	Krediler		-	4.182.550	4.182.550
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	6.004.056	6.004.056
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**11.988.636**	**2.848.596**	**14.837.232**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**29.499.553**	**2.096.046**	**31.595.599**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.011.801	-	2.011.801
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.467.920	-	1.467.920
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.923.827	436.118	2.359.945
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.016	1.659.928	1.662.944
16.5	Kâr Yedekleri		19.969.810	-	19.969.810
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		1.183	-	1.183
16.6	Kâr veya Zarar		1.244.048	-	1.244.048
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.244.048	-	1.244.048
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**145.974.220**	**158.681.103**	**304.655.323**

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)			Önceki Dönem (31/12/2017)
	Pasif kalemler		**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 kiralaması borçları	**2.5.2**	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)	**2.6**	-	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**		**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**		**821.207**	-	**821.207**
13.1	Cari vergi borcu	2.7	613.308	-	613.308
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		207.899	-	207.899
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**2.8**	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	**2.9**	-	**9.718.804**	**9.718.804**
XVI.	**Özkaynaklar**	**2.10**	**28.196.661**	**1.901.266**	**30.097.927**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		3.689.913	1.901.266	5.591.179
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		409.245	1.740.760	2.150.005
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.360.019	-	1.360.019
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		16.271	-	16.271
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		214.719	160.506	375.225
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme 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 zararı		3.614.081	-	3.614.081
	Pasif toplamı		**139.762.278**	**158.048.042**	**297.810.320**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/03/2018)			Önceki Dönem (31/12/2017)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**241.309.287**	**367.430.781**	**608.740.068**	**293.686.722**	**385.229.009**	**678.915.731**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2,3**	**27.383.584**	**55.707.118**	**83.090.702**	**26.495.214**	**51.671.080**	**78.166.294**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	27.331.232	35.407.280	62.738.512	26.441.208	33.757.070	60.198.278
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		571.633	1.307.910	1.879.543	791.090	1.168.552	1.959.642
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.474.402	34.099.370	37.573.772	3.381.312	32.588.518	35.969.830
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		23.285.197	-	23.285.197	22.268.806	-	22.268.806
1.2.	Banka Kredileri		-	222.191	222.191	-	212.685	212.685
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	222.191	222.191	-	212.685	212.685
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		25.000	13.250.193	13.275.193	20.000	10.924.238	10.944.238
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		25.000	13.250.193	13.275.193	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		27.352	2.681.888	2.709.240	34.006	2.421.805	2.455.811
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.145.566	4.145.566	-	4.355.282	4.355.282
II.	**TAAHHÜTLER**	**3.1.1**	**76.857.107**	**78.869.760**	**155.726.867**	**93.480.873**	**92.316.175**	**185.797.048**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		75.477.833	37.950.294	113.428.127	92.020.358	42.021.703	134.042.061
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		15.795.944	36.701.559	52.497.503	36.662.381	40.236.824	76.899.205
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		1.177.525	240.689	1.418.214	29.564	762.402	791.966
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.726.861	818.052	10.544.913	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		7.713.855	-	7.713.855	6.844.741	-	6.844.741
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7.862	-	7.862	7.297	-	7.297
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		35.324.883	-	35.324.883	33.700.364	-	33.700.364
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27.291	-	27.291	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		5.703.612	189.994	5.893.606	5.408.134	246.997	5.655.131
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1.379.274	40.919.466	42.298.740	1.460.515	50.294.472	51.754.987
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.379.274	40.919.466	42.298.740	1.460.515	50.294.472	51.754.987
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**137.068.596**	**232.853.903**	**369.922.499**	**173.710.635**	**241.241.754**	**414.952.389**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		41.099.791	32.359.848	73.459.639	42.759.791	30.433.834	73.193.625
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		270.141	2.489.572	2.759.713	270.141	2.336.735	2.606.876
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		40.829.650	29.870.276	70.699.926	42.489.650	28.097.099	70.586.749
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		95.968.805	200.494.055	296.462.860	130.950.844	210.807.920	341.758.764
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12.969.733	19.783.321	32.753.054	11.063.125	14.589.393	25.652.518
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.507.283	11.826.327	16.333.610	4.066.561	8.704.699	12.771.260
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8.462.450	7.956.994	16.419.444	6.996.564	5.884.694	12.881.258
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		73.231.882	140.449.757	213.681.639	104.077.472	164.682.628	268.760.100
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		19.560.570	57.433.733	76.994.303	19.511.430	87.065.133	106.576.563
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		46.561.312	30.434.032	76.995.344	79.436.042	28.617.705	108.053.747
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.555.000	26.290.996	29.845.996	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.555.000	26.290.996	29.845.996	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9.506.926	17.492.839	26.999.765	9.678.309	16.400.673	26.078.982
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.416.142	8.648.053	12.064.195	3.910.315	7.906.039	11.816.354
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		5.490.784	6.787.940	12.278.724	5.467.994	6.672.990	12.140.984
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		300.000	1.028.423	1.328.423	-	1.058.039	1.058.039
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		300.000	1.028.423	1.328.423	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		260.229	255.920	516.149	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		4.190	251.754	255.944	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		256.039	4.166	260.205	-	-	-
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		35	22.512.218	22.512.253	6.131.938	15.135.226	21.267.164
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**671.030.642**	**300.671.644**	**971.702.286**	**640.568.079**	**283.266.808**	**923.834.887**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**365.207.678**	**200.678.807**	**565.886.485**	**355.509.137**	**191.474.709**	**546.983.846**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		340.737.976	199.971.065	540.709.041	333.343.112	190.867.166	524.210.278
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		18.947.606	88.678	19.036.284	17.328.672	87.339	17.416.011
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.463.952	554.908	6.018.860	4.779.209	460.360	5.239.569
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	51.359	51.359	-	47.846	47.846
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	12.797	70.941	58.144	11.998	70.142
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**290.350.364**	**95.551.653**	**385.902.017**	**271.152.739**	**90.899.235**	**362.051.974**
5.1.	Menkul Kıymetler		190.457	438	190.895	193.385	418	193.803
5.2.	Teminat Senetleri		1.157.241	275.193	1.432.434	930.316	266.781	1.197.097
5.3.	Emtia		22.870	-	22.870	23.010	-	23.010
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		122.945.492	72.993.671	195.939.163	119.604.456	70.551.995	190.156.451
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		166.034.304	22.275.213	188.309.517	150.401.572	20.073.243	170.474.815
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	7.138	7.138	-	6.798	6.798
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**15.472.600**	**4.441.184**	**19.913.784**	**13.906.203**	**892.864**	**14.799.067**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**912.339.929**	**668.102.425**	**1.580.442.354**	**934.254.801**	**668.495.817**	**1.602.750.618**

3. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2018 – 31/03/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**6.303.202**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	5.154.442
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		82.770
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	133.926
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.748
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	923.714
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6.734
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		643.369
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		273.611
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		602
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**3.535.571**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	2.592.921
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	432.648
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		234.107
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	240.660
2.5	Diğer Faiz Giderleri		35.235
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2.767.631**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**986.131**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.222.898
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		168.004
4.1.2	Diğer		1.054.894
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		236.767
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere (-)		60
4.2.2	Diğer (-)		236.707
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**617.400**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**2.598**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**(440.432)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		41.287
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	504.035
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(985.754)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**368.922**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)**		**3.067.450**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**4.4**	**958.475**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**758.017**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**1.350.958**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**210.868**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**4.8**	**1.561.826**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**317.778**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		317.778
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**1.244.048**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**4.10**	**1.244.048**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0029

3. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (01/01/2017-31/03/2017)
I.	**Faiz gelirleri**	**4.1**	**4.874.055**
1.1	Kredilerden alınan faizler	4.1.1	4.090.636
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		44.023
1.3	Bankalardan alınan faizler	4.1.2	26.031
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		3.973
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	708.801
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		1.174
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		494.656
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		212.971
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer faiz gelirleri		591
II.	**Faiz giderleri**	**4.2**	**(2.732.735)**
2.1	Mevduata verilen faizler	4.2.4	(2.189.327)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(298.472)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(79.692)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(144.711)
2.5	Diğer faiz giderleri		(20.533)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**2.141.320**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**807.317**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.001.537
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		141.972
4.1.2	Diğer		859.565
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(194.220)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(39)
4.2.2	Diğer		(194.181)
V.	**Temettü gelirleri**	**4.3**	**1.760**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**4.4**	**(22.175)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		13.280
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.5	(753.859)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		718.404
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**4.6**	**327.090**
VIII.	**Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**3.255.312**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**4.7**	**875.814**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**4.8**	**1.295.406**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**1.084.092**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**146.121**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**4.8**	**1.230.213**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**4.9**	**(228.932)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(414.147)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		185.215
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**1.001.281**
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)**		-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		-
21.1	Cari vergi karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**4.10**	**1.001.281**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0023

4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/03/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.244.048**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**386.703**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.629**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(311)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.906
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	34
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**384.074**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	190.197
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(212.326)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	604.001
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(143.115)
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	(54.683)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.630.751**

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Önceki Dönem (31/03/2017)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**480.949**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**1.483**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**146.809**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(76.410)**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**137.960**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(110.566)**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**580.225**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**1.001.281**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	9.114
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(1.307)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	993.474
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**1.581.506**

5. Özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem (31/03/2018)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**4.347.051**	**543.881**	**-**	**1.340.087**	**1.360.019**	**(178.038)**	**1.356.685**	**1.174.944**	**(381.624)**	**375.225**	**16.545.616**	**-**	**3.614.081**	**30.097.927**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(181.350)**	**-**	**110.325**	**-**	**(62.054)**	**-**	**-**	**(133.079)**
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	(181.350)	-	110.325	-	(62.054)	-	-	**(133.079)**
III. Yeni Bakiye (I+II)	**4.347.051**	**543.881**	**-**	**1.340.087**	**1.360.019**	**(178.038)**	**1.175.335**	**1.174.944**	**(271.299)**	**375.225**	**16.483.562**	**-**	**3.614.081**	**29.964.848**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**(277)**	**-**	**2.906**	**190.197**	**(165.614)**	**359.491**	**-**	**-**	**1.244.048**	**1.630.751**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**127.833**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.486.248**	**-**	**(3.614.081)**	**-**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	127.833	-	-	-	-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**4.347.051**	**543.881**	**-**	**1.467.920**	**1.359.742**	**(178.038)**	**1.178.241**	**1.365.141**	**(436.913)**	**734.716**	**19.969.810**	**-**	**1.244.048**	**31.595.599**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerlenen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynak değişim tablosu

	Önceki Dönem (31/03/2017)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**844.539**	**-**	**12.913.149**	**1.199.164**	**2.932.795**	**-**	**1.710.409**	**1.449.056**	**15.165**	**163.338**	**-**	**26.118.547**
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**384.759**	-	-	-	-	**384.759**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**56.319**	-	**56.319**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.447	-	117.447
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.128)	-	(61.128)
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.557)**	-	-	**2.744**	-	**1.187**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**137.960**	-	-	-	-	**137.960**
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1.001.281**	-	-	-	-	-	-	**1.001.281**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**24.871**	-	**2.761.874**	**146.050**	**(2.932.795)**	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+……+XVII+XVIII)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**869.410**	**-**	**15.675.023**	**1.345.214**	**1.001.281**	**-**	**2.231.571**	**1.449.056**	**15.165**	**222.401**	**-**	**27.700.053**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot Beşinci Bölüm	**Cari Dönem 31/03/2018**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**1.260.978**
1.1.1	Alınan Faizler		5.144.913
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.367.601)
1.1.3	Alınan Temettüler		62.801
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.222.898
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(396.935)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		351.708
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.221.117)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(288.159)
1.1.9	Diğer		(247.530)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		**(8.220.310)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(213.593)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3.526.152)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3.934.628)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.117.309)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3.685.470
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		956.471
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		1.022.598
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.279.392)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3.813.775)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		**(6.959.332)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		**618.870**
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		(60.609)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		13.781
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2.889.941)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.015.566
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(860.045)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		400.118
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**2.919.149**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.686.125
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(766.940)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(36)
3.6	Diğer		-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**741.476**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		**(2.679.837)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**21.589.701**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**18.909.864**

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/03/2017)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.642.449
1.1.1	Alınan faizler		3.973.165
1.1.2	Ödenen faizler		(2.718.741)
1.1.3	Alınan temettüler		116.426
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.001.537
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		181.871
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		351.505
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.056.492)
1.1.8	Ödenen vergiler		(163.962)
1.1.9	Diğer		(42.860)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(2.211.991)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(23.795)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(1.486.662)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(8.348.927)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		143.834
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(2.026.311)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		7.523.506
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		544.775
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)		1.461.589
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(569.542)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		**-**
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(1.134.563)**
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)		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(51.070)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		14.588
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.308.813)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1.200.366
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(10.224)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		20.590
2.9	Diğer		-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		**-**
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**193.052**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		3.268.165
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(3.074.674)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(439)
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**272.066**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)**		**(1.238.987)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**13.957.819**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**12.718.832**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" 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 değerlenen 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 esası 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 değerleme 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. TFRS 9 etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2017'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

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

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

TFRS 9'un uygulanması muhasebe 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:

TMS 39, TMS 37 ve BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında		Karşılık Değişimi	TFRS 9 kapsamında	
Ölçüm kategorisi	**Gerçekleşen zarar karşılığı**	**Yeniden Ölçüm**	**Ölçüm kategorisi**	**Beklenen zarar karşılığı**
Finansal Varlıklar	**27.198**	**59.196**	**Finansal Varlıklar**	**86.394**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	77.691	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	77.691
Bankalar	27.198	(18.917)	Bankalar	8.281
Para Piyasasından Alacaklar	-	422	Para Piyasalarından Alacaklar	422
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**17.815**	**4.677**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**22.492**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	**-**	**8.399**	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**8.399**
Krediler ve Alacaklar	**9.829.564**	**396.070**	**Krediler**	**10.225.634**
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	**-**	**-**	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**-**
Faktoring Alacakları	**-**	**-**	**Faktoring Alacakları**	**-**
Diğer Aktifler	**186.834**	**(179.987)**	**Diğer Aktifler**	**6.847**
Bilanço Dışı Taahhütler	**356.956**	**758.596**	**Bilanço Dışı Taahütler**	**1.115.552**
Toplam	**10.418.367**	**1.046.951**	**Toplam**	**11.465.318**

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

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

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

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

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

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

Ayrıca, TFRS 9 muhasebe politikaları ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri yönetim modeli değişikliği 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 değerleme farkı gideri "Menkul değerler değerleme 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 IFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

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 değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler " hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan 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 korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme 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 değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle 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 Mart 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 değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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

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

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini 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 değerleme 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.

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.

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

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

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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme 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 değerlenmektedir.

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

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, 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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin 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 değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu faza aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:
Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle 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.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme 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 gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir 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 amortismana 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 gerçekleştirmemektedir.

14.2. Operasyonel kiralama

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere 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 yükümlülüklere 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 düzenlemekteydi.

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

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

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

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

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

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

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

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

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

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

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.183TL'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 kullanılabilmekte 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 dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.244.048	1.001.281
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0029**	**0,0023**

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

Banka'nın 2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

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

25. Raporlamanın bölümlemeye 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 değerleme 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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme 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. Bu bölümün 4 no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

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 değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

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

27.3. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

27.4. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme 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 - 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 %14,02'dir (31 Aralık 2017 %14,49).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	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	4.347.051		4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	543.881		543.881	
Yedek akçeler	21.421.459		16.545.616	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.210.937		6.054.914	
Kâr	1.244.048		3.614.081	
Net Dönem Kârı	1.244.048		3.614.081	
Geçmiş Yıllar Kârı	-		-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	16.271		16.271	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**32.783.647**		**31.121.814**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	60.592		90.195	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.188.048		1.023.887	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	84.250		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	617.794	-	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	1.307.812		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	-		-	
Kanunun 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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-		-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	594.254		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	**4.832.243**		**3.863.006**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**27.951.404**		**27.258.808**	

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı[1]	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı[1]
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-		-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-		-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-		-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-		-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-		-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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)	**27.951.404**		**26.940.535**	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.678.518		5.865.305	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	568.832		711.040	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)[2]	2.255.125		2.893.299	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.502.475**		**9.469.644**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-		-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	75.509		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'nunu 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	**75.509**		**72.789**	
Katkı Sermaye Toplamı	**8.426.966**		**9.396.855**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**36.232.391**		**36.198.441**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.717		3.750	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri [3]	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	142.262		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	-		-	

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	36.232.391	36.198.441
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	258.442.277	249.893.152
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,82	10,91
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,82	10,78
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,02	14,49
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,892	1,261
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	1,250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,017	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 (%)	4,815	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	2.332.200	1.693.432
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.891.186	3.332.694
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.891.186	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	3.237.860	-

(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.

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 / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den tibaren%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)	1.848	1.856	569	1.974
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.310	1.856	3.949	1.974
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa 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	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi. şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
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 , 5.yıl sonra midswap+4,88%	5,5	Ilk 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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine 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. azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürememe 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 krediler ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

2.1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1.1. 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)	229.726.821	223.580.717	18.378.146
2	Standart Yaklaşım	229.726.821	223.580.717	18.378.146
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	7.334.890	7.836.138	586.791
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	7.334.890	7.836.138	586.791
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	45.689	47.101	3.655
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	2.037.708	1.835.098	163.017
17	Standart Yaklaşım	2.037.708	1.835.098	163.017
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	19.297.169	16.594.098	1.543.774
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	19.297.169	16.594.098	1.543.774
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)	**258.442.277**	**249.893.152**	**20.675.383**

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme 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 değerleme kuru :	**3,9489**	**4,8673**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,9949	4,9191
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,9931	4,9500
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,9757	4,9414
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,9742	4,9251
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,9608	4,8853
Son 31 gün aritmetik ortalama :	**3,8806**	**4,7830**
31/12/2017 değerleme kuru :	**3,7719**	**4,5155**

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	8.086.358	21.288.438	5.390.205	34.765.001
Bankalar	567.875	1.257.591	85.615	1.911.081
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.158	140.140	-	143.298
Para piyasalarından alacaklar	876.114	-	-	876.114
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	769.408	2.421.503	-	3.190.911
Krediler [1]	37.772.073	42.241.541	1.251.392	81.265.006
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.997.695	195.771	574.976	2.768.442
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	253.816	6.316.043	-	6.569.859
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	51.563	258.606	-	310.169
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	1.827.973	1.525.022	330.077	3.683.072
Toplam varlıklar	**52.206.033**	**75.644.655**	**7.632.265**	**135.482.953**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	938.141	6.962.841	77.600	7.978.582
Döviz tevdiat hesabı	29.043.749	48.949.699	2.534.984	80.528.432
Para piyasalarına borçlar	438.073	389.634	-	827.707
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.359.986	17.027.164	130.566	34.517.716
İhraç edilen menkul değerler	98.389	12.384.620	102.743	12.585.752
Muhtelif borçlar	2.056.419	268.583	32.456	2.357.458
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	14.223	-	-	14.223
Diğer yükümlülükler [3]	334.462	16.749.623	11.778	17.095.863
Toplam yükümlülükler	**50.283.442**	**102.732.164**	**2.890.127**	**155.905.733**
Net bilanço pozisyonu	**1.922.591**	**(27.087.509)**	**4.742.138**	**(20.422.780)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(1.537.694)**	**27.069.806**	**(4.287.768)**	**21.244.344**
Türev finansal araçlardan alacaklar	18.076.384	72.212.526	2.651.070	92.939.980
Türev finansal araçlardan borçlar	19.614.078	45.142.720	6.938.838	71.695.636
Net Pozisyon	**384.897**	**(17.703)**	**454.370**	**821.564**
Gayrinakdi krediler	**25.566.726**	**26.019.192**	**4.121.200**	**55.707.118**
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 6.320.441 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2017 – 5.895.865 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 194.771 TL (31 Aralık 2017 – 174.642 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve yabancı para beklenen zarar karşılıklarını içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) 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.

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.

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27.763.405	-	-	-	-	15.653.235	**43.416.640**
Bankalar	163.777	262.945	73.458	-	-	1.417.632	**1.917.812**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.399	1.128	7.174	13.416	32.150	215.166	**270.433**
Para piyasalarından alacaklar	1.023.716	2.045	10.241	-	-	-	**1.036.002**
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.345.892	2.671.037	7.876.388	6.927.675	3.083.342	9.501	**23.913.835**
Verilen krediler [1]	31.483.018	37.370.475	57.213.649	60.945.422	10.861.241	(1.393.107)	**196.480.698**
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	757.560	1.046.301	4.002.621	2.707.227	7.673.394	-	**16.187.103**
Diğer varlıklar	896.376	1.724.076	554.196	2.202.167	444.672	15.611.313	**21.432.800**
Toplam varlıklar	**65.435.143**	**43.078.007**	**69.737.727**	**72.795.907**	**22.094.799**	**31.513.740**	**304.655.323**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	10.817.779	95.220	-	-	-	1.053.696	11.966.695
Diğer mevduat	98.681.264	26.239.895	7.168.202	13.967	-	30.025.688	162.129.016
Para piyasalarına borçlar	10.109.062	482	-	438.119	-	-	10.547.663
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	12.475.132	12.475.132
İhraç edilen menkul değerler	1.087.515	324.316	2.414.130	9.770.634	2.056.467	-	15.653.062
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12.003.373	12.599.084	8.940.931	647.793	770.908	-	34.962.089
Diğer yükümlülükler[2]	656.382	6.464.969	828.991	7.435.130	4.104.504	37.431.690	56.921.666
Toplam yükümlülükler	**133.355.375**	**45.723.966**	**19.352.254**	**18.305.643**	**6.931.879**	**80.986.206**	**304.655.323**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**50.385.473**	**54.490.264**	**15.162.920**	**-**	**120.038.657**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(67.920.232)**	**(2.645.959)**	**-**	**-**	**-**	**(49.472.466)**	**(120.038.657)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.764.310	24.698.392	-	-	-	-	38.462.702
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(5.202.273)	(27.704.475)	(5.571.479)	-	(38.478.227)
Toplam pozisyon	**(54.155.922)**	**22.052.433**	**45.183.200**	**26.785.789**	**9.591.441**	**(49.472.466)**	**(15.525)**

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

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) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar[(1)]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	12,06
Bankalar	1,51	1,80	-	13,75
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,75	5,31	-	12,68
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14,66
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,04	5,40	-	12,60
Verilen krediler	4,47	6,66	4,96	14,69
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	5,20	5,44	-	12,42
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	0,10	1,75	-	13,13
Diğer mevduat	1,61	3,31	1,50	13,59
Para piyasalarına borçlar	-	2,45	-	12,72
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,94	5,37	-	13,90
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,23	3,37	2,64	7,75

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.

5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			58.463.244	34.220.977
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	88.371.549	36.572.071	7.802.288	3.657.173
İstikrarlı mevduat	20.697.327	668	1.034.866	33
Düşük istikrarlı mevduat	67.674.222	36.571.403	6.767.422	3.657.140
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	73.334.945	42.371.474	42.744.109	23.513.244
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	60.592.524	38.688.146	32.407.363	19.834.466
Diğer teminatsız borçlar	12.742.421	3.683.328	10.336.746	3.678.778
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.790.450	16.846.822	2.790.450	16.846.822
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.790.450	16.846.822	2.790.450	16.846.822
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	117.005.719	88.829.441	5.850.286	4.441.472
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	70.346.662	13.169.600	4.992.955	775.946
Toplam nakit çıkışları			**64.180.088**	**49.234.657**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	21.822.845	5.571.732	13.389.496	4.581.023
Diğer nakit girişleri	1.290.953	24.797.640	1.290.953	24.797.640
Toplam nakit girişleri	**23.113.798**	**30.369.372**	**14.680.449**	**29.378.663**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**58.463.244**	**34.220.977**
Toplam net nakit çıkışları			**49.499.639**	**19.855.994**
Likidite karşılama oranı (%)			**118,11**	**172,35**

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	9 Mart 2018	9 Şubat 2018	12 Ocak 2018	19 Ocak 2018
Rasyo (%)	133,79	111,76	263,45	131,35

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem	**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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.186.685	34.229.955	-	-	-	-	-	43.416.640
Bankalar	1.417.632	163.777	262.945	73.458	-	-	-	1.917.812
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	99.890	1.247	257	7.174	14.339	32.249	115.277	270.433
Para piyasalarından alacaklar	-	1.023.716	2.045	10.241	-	-	-	1.036.002
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	88.786	29.053	981.930	15.100.765	7.703.800	9.501	23.913.835
Verilen krediler [1]	-	28.126.976	23.414.372	50.392.591	76.465.842	19.474.024	(1.393.107)	196.480.698
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	716.169	3.912.891	11.558.043	-	16.187.103
Diğer varlıklar	2.687.857	562.265	535.684	1.187.720	2.928.820	606.998	12.923.456	21.432.800
Toplam varlıklar	**13.392.064**	**64.196.722**	**24.244.356**	**53.369.283**	**98.422.657**	**39.375.114**	**11.655.127**	**304.655.323**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.053.696	10.817.779	95.220	-	-	-	-	11.966.695
Diğer mevduat	30.025.688	98.681.264	26.239.895	7.168.202	13.967	-	-	162.129.016
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	3.384.584	7.937.791	13.873.715	8.615.921	1.150.078	-	34.962.089
Para piyasalarına borçlar	-	10.109.062	482	-	438.119	-	-	10.547.663
İhraç edilen menkul değerler	-	1.087.515	324.316	2.414.130	9.770.634	2.056.467	-	15.653.062
Muhtelif borçlar	952.533	11.303.693	54.500	-	-	-	164.406	12.475.132
Diğer yükümlülükler [2]	2.362.099	318.203	833.771	965.166	9.516.872	9.096.604	33.828.951	56.921.666
Toplam yükümlülükler	**34.394.016**	**135.702.100**	**35.485.975**	**24.421.213**	**28.355.513**	**12.303.149**	**33.993.357**	**304.655.323**
Likidite açığı	**(21.001.952)**	**(71.505.378)**	**(11.241.619)**	**28.948.070**	**70.067.144**	**27.071.965**	**(22.338.230)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**239.151**	**14.981**	**76.341**	**40.217**	**(386.215)**	**-**	**(15.525)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	45.284.703	30.040.320	29.261.683	57.913.330	22.453.451	-	184.953.487
Türev finansal araçlardan borçlar	-	45.045.552	30.025.339	29.185.342	57.873.113	22.839.666	-	184.969.012
Gayrinakdi krediler	**-**	**2.163.353**	**8.210.364**	**30.516.430**	**12.918.153**	**4.702.577**	**24.579.825**	**83.090.702**

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.

7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	294.985.978	281.399.763
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.393.154)	(3.325.087)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	291.592.824	278.074.676
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.718.256	2.371.448
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.099.156	3.972.353
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.817.412	6.343.801
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	83.762	211.588
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	83.762	211.588
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	246.759.084	241.703.171
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(43.735.995)	(27.339.751)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	203.023.089	214.363.420
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	27.517.719	26.772.740
Toplam risk tutarı	500.517.087	498.993.485
Kaldıraç oranı (%)	**5,50**	**5,37**

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Türev finansal araç	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	35.114.140	2.340.352	119.135	35.070.052	1.688.395	107.567
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.502.347	-	281.519	1.393.760	-	204.859
Toplam	**36.616.487**	**2.340.352**	**400.654**	**36.463.812**	**1.688.395**	**312.426**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 36.843.152 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 36.729.813 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 73.459.639 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.

8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, 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 korunan 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	35.528	-	281.519	12.103

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan 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 korunan 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 2.400 TL gider (31 Aralık 2017- 1.439 TL gelir)'dir .

Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde

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

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

8.2. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar(1)**	**Özkaynağa aktarılan net tutar (2) (3)**
			Aktif	**Pasif**		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	2.340.352	119.135	1.307.812	471.121

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.249 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 içerisinden 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.

8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

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

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

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

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını, Bireysel ve 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.

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	1.360.950	962.869	1.358.433	3.682.252
Faaliyet giderleri	(1.235.439)	(312.132)	(786.321)	(2.333.892)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**125.511**	**650.737**	**572.112**	**1.348.360**
Temettü gelirleri[(1)]	-	-	2.598	2.598
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	210.868	210.868
Vergi öncesi kâr	**125.511**	**650.737**	**785.578**	**1.561.826**
Vergi gideri[(1)]	-	-	(317.778)	(317.778)
Net dönem kârı	**125.511**	**650.737**	**467.800**	**1.244.048**
Net kâr/ zarar	**125.511**	**650.737**	**467.800**	**1.244.048**
Bölüm varlıkları	82.350.477	106.263.073	110.519.717	299.133.267
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	5.522.056	5.522.056
Toplam varlıklar	**82.350.477**	**106.263.073**	**116.041.773**	**304.655.323**
Bölüm yükümlülükleri	142.543.916	66.650.457	63.865.351	273.059.724
Özkaynaklar	-	-	31.595.599	31.595.599
Toplam yükümlülükler	**142.543.916**	**66.650.457**	**95.460.950**	**304.655.323**

Önceki Dönem[(2)]	**Perakende bankacılık**	**Kurumsal ve ticari bankacılık**	**Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	1.217.637	826.708	1.209.207	3.253.552
Faaliyet giderleri	(1.104.360)	(233.531)	(833.329)	(2.171.220)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**113.277**	**593.177**	**375.878**	**1.082.332**
Temettü gelirleri[(1)]	-	-	1.760	1.760
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	146.121	146.121
Vergi öncesi kâr	**113.277**	**593.177**	**523.759**	**1.230.213**
Vergi gideri[(1)]	-	-	(228.932)	(228.932)
Net dönem kârı	**113.277**	**593.177**	**294.827**	**1.001.281**
Net kâr/ zarar	**113.277**	**593.177**	**294.827**	**1.001.281**
Bölüm varlıkları	80.176.176	102.108.817	110.165.690	292.450.683
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	5.359.637	5.359.637
Toplam varlıklar	**80.176.176**	**102.108.817**	**115.525.327**	**297.810.320**
Bölüm yükümlülükleri	104.782.107	61.810.968	101.119.318	267.712.393
Özkaynaklar	-	-	30.097.927	30.097.927
Toplam yükümlülükler	**104.782.107**	**61.810.968**	**131.217.245**	**297.810.320**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

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	1.371.201	940.723	1.563.328	932.541
T.C. Merkez Bankası[(1)]	7.280.438	33.824.183	6.032.373	33.445.287
Diğer	-	95	-	50
Toplam	**8.651.639**	**34.765.001**	**7.595.701**	**34.377.878**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 5.332.578 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)]	1.177.640	5.697.026	1.914.852	8.868.143
Vadeli serbest hesap	6.062.568	-	4.117.521	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	803.105	-	745.058
Zorunlu karşılık [(2)]	40.230	27.324.052	-	23.832.086
Toplam	**7.280.438**	**33.824.183**	**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 2005/1 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	479.433	-	398.670	-
Swap işlemleri	2.251.078	483.346	3.051.849	415.703
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	172.784	94.494	137.137	57.859
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.903.295**	**577.840**	**3.587.656**	**473.562**

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	2.030.183	310.169	1.520.914	167.481
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.030.183**	**310.169**	**1.520.914**	**167.481**

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	374	118.479	658	-
Yurt dışı[1]	6.357	1.792.602	13.517	2.706.452
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**6.731**	**1.911.081**	**14.175**	**2.706.452**

(1) Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 18 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 25 TL).

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.034.585 TL, repo işlemlerine konu olanların tutarı 6.540.332 TL'dir.

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

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

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

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	24.192.843
Borsada işlem gören [1]	23.994.494
Borsada işlem görmeyen	198.349
Hisse senetleri	54.820
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	54.820
Değer azalma karşılığı (-)[2]	333.828
Toplam	**23.913.835**

(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	42.374	1.104.424	23.229	1.358.830
Banka mensuplarına verilen krediler	150.447	-	156.855	101
Toplam	**192.821**	**1.104.424**	**180.084**	**1.358.931**

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**189.206.167**	**5.397.152**	**541.861**	**2.728.625**
İşletme Kredileri	95.397.277	2.882.733	198.867	1.112.240
İhracat Kredileri	9.083.000	40.571	24.874	93.370
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.273.852	-	-	-
Tüketici Kredileri	33.949.083	1.052.126	13.325	348.314
Kredi Kartları	23.351.094	744.763	250.263	-
Diğer(1)	24.151.861	676.959	54.532	1.174.701
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**189.206.167**	**5.397.152**	**541.861**	**2.728.625**

(1) 4.Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 25.099 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.735.704	-
Kredi riskinde önemli artış	-	888.696
Toplam	**1.735.704**	**888.696**

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
1 veya 2 defa uzatılanlar	-	3.085.569
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	-	161.877
5 üzeri uzatılanlar	-	23.040
Toplam	**-**	**3.270.486**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
0 - 6 Ay	-	223.248
6 Ay - 12 Ay	-	209.383
1 - 2 Yıl	-	635.152
2 - 5 Yıl	-	1.703.536
5 yıl ve üzeri	-	499.167
Toplam	**-**	**3.270.486**

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**328.543**	**33.360.422**	**33.688.965**
Konut kredisi	9.446	14.026.161	14.035.607
Taşıt kredisi	12.445	494.697	507.142
İhtiyaç kredisi	306.652	18.839.564	19.146.216
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**21.312**	**21.312**
Konut kredisi	-	20.981	20.981
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	331	331
Bireysel kredi kartları-TP	**16.107.004**	**756.551**	**16.863.555**
Taksitli	8.323.911	545.504	8.869.415
Taksitsiz	7.783.093	211.047	7.994.140
Bireysel kredi kartları-YP	**15.575**	**-**	**15.575**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15.575	-	15.575
Personel kredileri-TP	**4.711**	**59.402**	**64.113**
Konut kredisi	11	2.271	2.282
Taşıt kredisi	-	269	269
İhtiyaç kredisi	4.700	56.862	61.562
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**84.130**	**433**	**84.563**
Taksitli	41.760	433	42.193
Taksitsiz	42.370	-	42.370
Personel kredi kartları-YP	**442**	**-**	**442**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	442	-	442
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek kişi) [(1)]	**1.588.458**	**-**	**1.588.458**
Toplam	**18.128.863**	**34.198.120**	**52.326.983**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.329 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**1.007.381**	**15.069.540**	**16.076.921**
İşyeri kredileri	4.076	1.466.611	1.470.687
Taşıt kredisi	60.156	1.132.215	1.192.371
İhtiyaç kredileri	943.149	12.470.714	13.413.863
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**11.697**	**211.791**	**223.488**
İşyeri kredileri	-	13.553	13.553
Taşıt kredisi	-	51.512	51.512
İhtiyaç kredileri	11.697	146.726	158.423
Kurumsal kredi kartları-TP	**7.378.145**	**3.074**	**7.381.219**
Taksitli	4.755.521	805	4.756.326
Taksitsiz	2.622.624	2.269	2.624.893
Kurumsal kredi kartları-YP	**766**	**-**	**766**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	766	-	766
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**996.067**	**-**	**996.067**
Toplam	**9.394.056**	**15.284.405**	**24.678.461**

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	195.857.515	190.963.726
Yurt dışı krediler	2.016.290	1.918.850
Toplam	**197.873.805**	**192.882.576**

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	228.630	213.845
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**228.630**	**213.845**

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

	Cari Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	253.456
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	905.060
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	6.228.049
Toplam	**7.386.565**

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**

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklara ve 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	**23.098**	**116.524**	**299.702**
Yeniden yapılandırılan krediler	23.098	116.524	299.702
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**10.849**	**55.493**	**150.698**
Yeniden yapılandırılan krediler	10.849	55.493	150.698

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**876.218**	**1.539.899**	**6.608.280**
Dönem içinde intikal (+)	476.336	28.019	74.434
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	813.792	919.015
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	813.792	919.015	-
Dönem içinde tahsilat (-)	74.278	80.569	196.861
Kayıttan düşülen (-)	-	-	6.155
Satılan (-)	-	-	627.465
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	298.755
Bireysel krediler	-	-	191.497
Kredi kartları	-	-	137.213
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**464.484**	**1.382.126**	**6.771.248**
Özel karşılık (-)	253.456	905.060	6.228.049
Bilançodaki net bakiyesi	**211.028**	**477.066**	**543.199**

Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 627.465 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 26.555 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2.177	89.345	651.636
Karşılık tutarı (-)	1.065	84.051	640.991
Bilançodaki net bakiyesi	**1.112**	**5.294**	**10.645**
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**

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**211.028**	**477.066**	**543.199**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	464.484	1.382.126	6.658.077
Karşılık tutarı (-)	253.456	905.060	6.114.878
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	211.028	477.066	543.199
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)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**14.493**	**359**	**140**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	31.571	1.015	728
Karşılık Tutarı (-)	17.078	656	588
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 Mart 2018 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.260.894 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 2.165.861 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	16.187.103
Hazine bonosu	-
Diğer borçlanma senetleri	-
Toplam	**16.187.103**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet tahvili	13.030.911
Hazine bonosu	-
Diğer borçlanma senetleri	-
Toplam	**13.030.911**

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

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	16.614.153
Borsada işlem görenler	16.614.153
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-)[(1)]	427.050
Toplam	**16.187.103**

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

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

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)]	747.166
Yıl içindeki alımlar	860.045
Transfer[(2)]	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	400.118
Değer azalışı karşılığı (-)[(3)]	49.251
Dönem sonu toplamı	**16.187.103**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.
(3) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

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

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A. [1]	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu[1]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi[1]	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	18.887.542	2.006.556	15.718	66.572	8.113	67.050	68.511	-
2	282.149	183.485	179.270	6.467	-	44.498	34.759	-
3	90.246	49.094	47.325	1.656	-	9.004	10.403	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyladır.

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**533.887**	**441.646**
Dönem içi hareketler	**45.592**	**92.241**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	18.253	45.295
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	39.161	57.558
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	11.822	10.612
Dönem sonu değeri	**579.479**	**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	574.976	529.384
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**574.976**	**529.384**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	93.423	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16.440	(1.103)	(1.726)	(796)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	27.803	-	-	-	908.542
Yasal Yedekler	66.052	8.034	79.305	25.419	-
Olağanüstü Yedekler	225.864	39.717	659.399	-	634.531
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	(23.884)	128.329	1.040.089	9.644	37.531
Net Dönem Karı	46.062	26.571	95.270	9.644	37.531
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	944.819	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	350	251	-	232	261
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	28.060	3.300	6.830	410	200
Ana Sermaye Toplamı	476.206	232.140	1.943.061	39.332	1.692.585
Katkı Sermaye	18.334	20.492	71.225	-	39.839
Sermaye	494.540	252.632	2.014.286	39.332	1.732.424
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**494.540**	**252.632**	**2.014.286**	**39.332**	**1.732.424**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 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.

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	230.259	230.079	-	-	-	(304)	(118)	-	-
2	4.982.728	504.616	48.870	36.489	1.818	46.062	34.274	-	-
3	3.502.038	235.691	4.031	78.872	-	26.571	11.586	-	-
4	11.734.066	1.949.891	7.721	204.967	-	95.270	57.635	-	-
5	50.319	39.974	904	2.507	-	9.644	6.500	-	-
6	9.244.127	1.693.047	1.363	130.531	2.870	37.531	24.661	-	-
7	984.886	196.163	31.986	14.843	2.236	5.559	9.793	-	-
8	41.858	28.920	4.878	734	-	697	505	-	-
9	33.799	27.466	1.108	91	-	5.487	3.491		
10	11.207	8.374	695	816	-	2.115	787	-	-

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	**115.935**	**574.340**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	191.723	529.252
Satışlar (-)[(1)]	-	247.343
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[(2)]	(27.407)	396.485
Değer azalma karşılıkları (-)[(3)]	48.381	104.054
Dönem sonu değeri	**4.915.999**	**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	1.334.228	1.243.843
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	235.579	222.753
Leasing şirketleri	1.949.774	1.966.487
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.396.418	1.366.981
Toplam	**4.915.999**	**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 Tablolar" 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	85.968	64.638	29.099	56.869	8.815	44.858	(44.065)
Toplam			**85.968**	**64.638**	**29.099**	**56.869**	**8.815**	**44.858**	**(44.065)**

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.14. 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	25.506	153.076
Elden çıkarılanlar, net (-)	24.007	111.416
Değer düşüklüğü iptali	1.283	385
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**204.801**	**202.019**
Dönem sonu maliyet	215.111	214.507
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	10.310	12.488
Kapanış net defter değeri	**204.801**	**202.019**

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 4.678 TL (31 Aralık 2017 – 5.961 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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	7.373.793	2.073.002	37.697.838	1.585.498	226.405	143.042	1.102	49.100.680
Döviz tevdiat hesabı	14.399.114	10.092.973	43.376.679	3.133.479	5.659.873	2.594.415	-	79.256.533
Yurt içinde yerleşik kişiler	14.148.642	9.945.906	41.647.618	2.296.290	2.680.473	954.031	-	71.672.960
Yurt dışında yerleşik kişiler	250.472	147.067	1.729.061	837.189	2.979.400	1.640.384	-	7.583.573
Resmi kuruluşlar mevduatı	641.044	774	4.858	25	401	10	-	647.112
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.732.156	6.158.463	14.333.896	594.375	581.065	280.373	-	28.680.328
Diğer kuruluşlar mevduatı	130.386	79.867	1.890.153	895.071	176.419	568	-	3.172.464
Kıymetli maden depo hesabı	749.195	108.416	319.492	29.199	44.784	20.813	-	1.271.899
Bankalararası mevduat	1.053.696	9.001.458	1.713.695	168.625	29.221	-	-	11.966.695
T.C. Merkez Bankası	-	5.998.642	-	-	-	-	-	5.998.642
Yurt içi bankalar	8.564	2.980.956	1.603.075	149.173	29.221	-	-	4.770.989
Yurt dışı bankalar	592.157	21.860	110.620	19.452	-	-	-	744.089
Katılım bankaları	452.975	-	-	-	-	-	-	452.975
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.079.384**	**27.514.953**	**99.336.611**	**6.406.272**	**6.718.168**	**3.039.221**	**1.102**	**174.095.711**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.796.500	2.347.210	35.131.569	1.471.949	190.308	150.286	967	46.088.789
Döviz tevdiat hesabı	13.995.800	15.535.147	44.416.875	4.827.823	6.332.164	1.883.696	-	86.991.505
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.782.454	15.171.010	43.708.004	4.103.568	3.262.384	921.777	-	80.949.197
Yurt dışında yerleşik kişiler	213.346	364.137	708.871	724.255	3.069.780	961.919	-	6.042.308
Resmi kuruluşlar mevduatı	250.278	3	5.876	3	453	10	-	256.623
Ticari kuruluşlar mevduatı	7.543.445	7.865.394	7.823.937	637.070	448.428	301.136	-	24.619.410
Diğer kuruluşlar mevduatı	116.749	457.166	801.617	495.305	517	513	-	1.871.867
Kıymetli maden depo hesabı	744.610	71.033	358.492	27.040	39.115	19.229	-	1.259.519
Bankalararası mevduat	1.039.061	5.262.599	1.699.459	231.402	26.983	-	-	8.259.504
T.C. Merkez Bankası	-	4.061.881	-	-	-	-	-	4.061.881
Yurt içi bankalar	9.192	1.197.005	1.600.797	226.297	26.983	-	-	3.060.274
Yurt dışı bankalar	561.376	3.713	98.662	5.105	-	-	-	668.856
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.486.443**	**31.538.552**	**90.237.825**	**7.690.592**	**7.037.968**	**2.354.870**	**967**	**169.347.217**

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf mevduatı	24.714.785	23.544.523	24.385.894	22.544.257
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	6.838.342	6.989.255	25.632.006	25.392.052
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	505.844	492.198	663.600	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	7.373	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	206.430	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	128.244	-	147.794	-
Swap işlemleri	2.280.660	309.550	3.263.154	219.065
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	169.497	103.022	144.714	63.177
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.578.401**	**412.572**	**3.555.662**	**282.242**

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	281.519	-	204.859	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	104.912	14.223	95.187	12.380
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**386.431**	**14.223**	**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	-	457.778
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	160.851	220.897
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	283.522	33.839.041
Toplam	**444.373**	**34.517.716**

	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 ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa vadeli	13.794	7.401.505
Orta ve uzun vadeli	430.579	27.116.211
Toplam	**444.373**	**34.517.716**

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

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	9.238.708	-	8.278.912
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam[(1)]	**-**	**9.238.708**	**-**	**8.278.912**

(1) Gerçeğe uygun değeri ile takip edilen 5.911.648 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 yükümlülüklere 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 5.911.648 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 73.200 TL (31 Aralık 2017 - 123.051 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 56.678 TL'dir (31 Aralık 2017 - 216.465 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 5.641.004 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 5.641.004 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) olup gerçeğe uygun değeri 46.774 TL varlıktır (31 Aralık 2017 - 92.985 TL varlık). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 9 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1.753.683	44.081	1.212.509	107.682
Tahviller	1.313.627	12.541.671	1.078.084	10.094.567
Toplam	**3.067.310**	**12.585.752**	**2.290.593**	**10.202.249**

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 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	-	-	-	-
1-4 yıl arası	99	95	139	131
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**99**	**95**	**139**	**131**

2.5.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

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" standartı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,95	4,95
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	93,79	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 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.001,76 tam TL (1 Ocak 2017 – 4.426,16 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	8.864	52.501
Özkaynaklara kaydedilen	-	253.522
Dönem içinde ödenen	(11.075)	(41.763)
Dönem sonu bakiyesi	**389.549**	**391.760**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 182.739 TL (31 Aralık 2017 - 172.381 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 1.019 TL'dir (31 Aralık 2017 - 27.135 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda krediler satırında netleştirilmektedir.

2.6.4. Diğer karşılıklar:

2.6.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	1.027.741
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	125.430
Dava karşılıkları	65.043
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	53.965
Diğer	523.728
Toplam	**2.486.759**

	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**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23.166	235.024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	151.634	147.382
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.825	3.301
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	113.629	134.448
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.569	10.063
Diğer	64.816	44.328
Toplam	**361.639**	**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	23.738	17.263
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	24.484	17.802
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.694	1.232
İşsizlik sigortası-işveren	3.389	2.465
Diğer	-	-
Toplam	**53.305**	**38.762**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.9. Sermaye benzeri kredilere 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	**-**	**10.186.606**	**-**	**9.718.804**
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.182.550	-	3.996.099
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	6.004.056	-	5.722.705
Toplam	**-**	**10.186.606**	**-**	**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	4.347.051	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	4.347.051	10.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	**742.124**	**1.801.258**
Değerleme Farkı [1]	742.124	436.117
Kur Farkı [1]	-	1.365.141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(434.372)**	**(2.541)**
Değerleme Farkı [2]	(434.372)	(2.541)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**307.752**	**1.798.717**

	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 değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 3.614.081 TL 2017 yılı net dönem kârından 127.833 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'i olarak özel fon hesabına ayrılmasından sonra kalan 3.486.248 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	35.324.883	33.700.364
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	10.544.913	10.125.035
Çekler için ödeme taahhütleri	7.713.855	6.844.741
Diğer cayılamaz taahhütler	59.844.476	83.371.921
Toplam	**113.428.127**	**134.042.061**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 125.430 TL (31 Aralık 2017 - 111.917 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.266.133 TL (31 Aralık 2017 - 944.029 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.027.741 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	222.191	212.685
Akreditifler	13.275.193	10.944.238
Diğer garanti ve kefaletler	6.854.806	6.811.093
Toplam	**20.352.190**	**17.968.016**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.967.745	2.273.465
Kesin teminat mektupları	37.528.123	37.461.264
Avans teminat mektupları	10.483.789	9.606.133
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.287.835	2.351.305
Diğer teminat mektupları	9.471.020	8.506.111
Toplam	**62.738.512**	**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	8.957.281	8.052.720
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.184.504	1.878.094
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6.772.777	6.174.626
Diğer gayrinakdi krediler	74.133.421	70.113.574
Toplam	**83.090.702**	**78.166.294**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 65.043 TL (31 Aralık 2017 – 63.729 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç. devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden[1]	1.519.280	42.259	1.300.237	45.047
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	2.455.451	1.023.473	1.861.149	862.160
Takipteki alacaklardan alınan faizler	113.979	-	22.043	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**4.088.710**	**1.065.732**	**3.183.429**	**907.207**

(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	120.295	-	11.808	18
Yurt içi bankalardan	6.037	89	7.061	133
Yurt dışı bankalardan	378	7.127	333	6.678
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**126.710**	**7.216**	**19.202**	**6.829**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	6.409	325
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	605.974	37.395
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	190.589	83.022
Toplam	**802.972**	**120.742**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	694	480
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	451.954	42.702
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	115.532	97.439
Toplam	**568.180**	**140.621**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	15.479	13.607

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	9.733	349.023	11.608	237.304
T.C. Merkez Bankası'na	-	273	-	1.778
Yurt içi bankalara	2.721	885	2.673	840
Yurt dışı bankalara	7.012	347.865	8.935	234.686
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	73.892	-	49.560
Toplam[(1)]	**9.733**	**422.915**	**11.608**	**286.864**

(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	35.281	42.840

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	92.571	148.089	40.100	104.611
Toplam	**92.571**	**148.089**	**40.100**	**104.611**

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	56	49.068	25.873	1.780	-	-	-	76.777	35.132
Tasarruf mevduatı	-	58.517	1.159.262	47.893	5.701	4.031	31	1.275.435	926.793
Resmi mevduat	-	7	147	-	12	-	-	166	943
Ticari mevduat	8	197.062	356.758	10.571	17.615	9.487	-	591.501	674.550
Diğer mevduat	-	8.799	115.527	33.120	1.220	12	-	158.678	176.847
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**64**	**313.453**	**1.657.567**	**93.364**	**24.548**	**13.530**	**31**	**2.102.557**	**1.814.265**
Yabancı Para									
DTH	11	70.101	318.780	19.571	48.654	13.405	-	470.522	367.195
Bankalar mevduatı	365	18.265	365	34	-	-	-	19.029	7.000
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	204	440	42	101	26	-	813	867
Toplam	**376**	**88.570**	**319.585**	**19.647**	**48.755**	**13.431**	**-**	**490.364**	**375.062**
Genel Toplam	**440**	**402.023**	**1.977.152**	**113.011**	**73.303**	**26.961**	**31**	**2.592.921**	**2.189.327**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**11.823.495**	**11.384.603**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	53.469	22.730
Türev finansal işlemlerden kâr	5.358.783	3.597.191
Kambiyo işlemlerinden kâr	6.411.243	7.764.682
Zarar (-)	**12.263.927**	**11.406.778**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	12.182	9.450
Türev finansal işlemlerden zarar	4.854.748	4.351.050
Kambiyo işlemlerinden zarar	7.396.997	7.046.278
Net kâr/zarar	**(440.432)**	**(22.175)**

4.4. Beklenen kredi zararı karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**813.329**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	153.122
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	70.684
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	589.523
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**1**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1
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	**145.145**
Toplam	**958.475**

Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	744.857
III. Grup kredi ve alacaklar	32.233
IV. Grup kredi ve alacaklar	117.508
V. Grup kredi ve alacaklar	595.116
Genel karşılık giderleri	43.285
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	16.023
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	131
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15.892
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	17.822
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (1)	17.822
Diğer	3.827
Toplam	**875.814**

(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.

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 1.018.682 TL'dir (31 Mart 2017 – 690.420 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri (1)	617.400	556.751
Kıdem tazminatı karşılığı	2.287	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	42.006	53.924
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	23.206	29.925
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	520.614	466.527
Faaliyet kiralama giderleri	78.175	75.711
Bakım ve onarım giderleri	23.455	23.456
Reklam ve ilan giderleri	45.702	47.131
Diğer giderler	373.282	320.229
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	169.904	188.279
Toplam	**1.375.417**	**1.295.406**

(1) Gelir tablosunda "Diğer faaliyet giderleri" içerisinde yer almayan personel giderleri bu tabloda gösterilmiştir.

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

Vergi öncesi kârın 2.767.631 TL'si (31 Mart 2017 – 2.141.320 TL) net faiz gelirlerinden, 986.131 TL'si (31 Mart 2017 – 807.317 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri toplamı 1.375.417 TL'dir (31 Mart 2017 – 1.295.406 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetler cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (31 Mart 2017 – 414.147 TL gider). Sürdürülen faaliyetlerden 317.778 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2017 – 185.215 TL gelir) bulunmaktadır.

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	213.845	215.564	275.684	1.358.830	2.435.357	2.957.565
Dönem sonu bakiyesi	228.630	249.415	102.416	1.104.424	2.514.170	3.761.129
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**15.479**	**741**	**7.749**	**1.799**	**75.574**	**4.486**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
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 [3]	**13.607**	**270**	**1.949**	**2.206**	**61.611**	**2.648**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem 31 Mart 2017 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.2. 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	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	3.193.655	4.074.057	27.662.849	19.715.780	17.865.257	13.596.912
Dönem sonu	2.236.676	3.193.655	30.025.812	27.662.849	17.482.660	17.865.257
Mevduat faiz gideri [3]	**35.281**	**42.840**	**413.953**	**282.767**	**213.645**	**170.875**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem 31 Mart 2017 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [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]	6.217.791	6.825.457	5.177.155	4.585.782	4.902.167	3.688.054
Toplam kâr / zarar [3]	**39.287**	**31.911**	**62.208**	**45.438**	**(904)**	**10.863**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı[2]	-	-	1.375.186	-	-	-
Dönem sonu[2]	-	-	1.399.579	1.375.186	-	-
Toplam kâr / zarar [3]	**-**	**-**	**49.579**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(3) Önceki dönem 31 Mart 2017 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.4. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 22.989 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2017 – 25.806 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Nisan 2018 tarihli kararı ile; tasfiye hesaplarında izlenen 500.821 TL tahsili gecikmiş alacağın 28.182 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmasına karar verilmiştir.

- Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Nisan 2018 tarihli kararı ile; 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 4.347.051 TL olan çıkarılmış sermayenin tamamı nakden (bedelli) karşılanmak üzere 8.447.051 TL'na çıkarılmasına karar verilmiştir.

- Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Nisan 2018 tarihli kararı ile; Özkaynak Yönetmeliği'nin "İlâve Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde yer alan şartlara uygun olarak ihraç edilmek suretiyle, azami 1 milyar USD veya muadili yabancı para veya Türk lirası tutarına kadar ilâve ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihracı veya ihraçları yapılmasına karar verilmiştir.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm(1)

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

Yılın ilk çeyreğinde, küresel belirsizliklere bağlı olarak faaliyet ortamı dalgalı seyrini sürdürmüştür. Bu dönemde, Türk Lirasının değer kaybettiği ve faiz oranlarının yükseldiği bir ortamda, hükümetin, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun desteği ile bankacılık sektörü direncini korumuştur.

Bankacılık sektöründe toplam krediler, yılın ilk çeyreğinde, Kredi Garanti Fonu'nun kısıtlı desteğine rağmen 2017 yılsonuna kıyasla %5 oranında artarak 2.113 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam mevduat tabanı da %4'lük bir büyümeyle 1.766 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün mevduat ve Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %120 seviyesine yükselmiştir. Sektörde sene başından bu yana meydana gelen 1.643 milyon TL takipteki kredi satışı ile desteklenen (7 baz puan etki) takipteki krediler oranı 5 baz puan iyileşme göstererek %2,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2018'in ilk üç aylık döneminde Yapı Kredi güçlü temel bankacılık göstergelerini korurken, sağlam kârlılık artışı ve dengeli hacim büyümesi ile yıla güçlü bir başlangıç yapmıştır. Banka'nın sağlıklı likidite pozisyonu, uluslararası piyasalarda 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı ile pekiştirilmiştir. Bu tahvil ihracı, uluslararası piyasalarda ülkeye ve Yapı Kredi'ye duyulan güveni de teyit etmiştir.

Yapı Kredi, yılın ilk çeyreğinde de önemli ödüllere layık görülmüştür. Yapı Kredi, Euromoney tarafından "Dış Ticaret Finansmanında Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülünün yanı sıra, "Özel Bankacılıkta En İyi Hizmet", "Özel Bankacılıkta En İyi Filantropi Hizmeti" ve "Uluslararası Müşterilere En İyi Hizmet" ödüllerine layık görülmüştür. Yapı Kredi'nin finansmanında yer aldığı iki büyük proje "Bonds&Loans" 2017 konferansında ödül almıştır.

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

Y. Ali Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

2018'in ilk çeyreğinde faaliyet ortamı dalgalı seyrini sürdürmüştür. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, enflasyon seviyesindeki iyileşmeyi sürdürülebilmesi için sıkı para politikasını korumuştur. Hükümet, şubat ayının ortalarında Kredi Garanti Fonu'nun ikinci bölümünü piyasaya sunmuş, tüketici güvenindeki iyileşme ile beraber bankacılık sektörünü desteklemiştir.

Bu dönemde Yapı Kredi, kontrollü büyüme stratejisi sonucu oluşan devam ettirilebilir gelir yaratımı, maliyet azaltmına odağın devamı ve aktif kalitesinde iyileşme ile, yılın ilk üç ayında Banka'nın toplam aktifleri 304,7 milyar TL'ye yükselmiş, net kârı ise 1.244 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin nakdi ve gayri-nakdi kredileri 281,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın nakdi canlı kredileri yıl sonuna göre %3'lük büyüme göstererek özel bankalar arasında %15,8'lik pazar payı ile 197,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi büyümesi, Banka'nın dengeli büyüme yaklaşımı tarafından desteklenirken Yapı Kredi, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Aynı zamanda Banka, kredi kartlarındaki lider konumu %21,1 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafında Banka, mevduatta yıl sonuna göre %3'lük büyüme ile 174,1 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %15,5 olmuştur. Kredi ve mevduattaki dengeli büyüme, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranının yıl sonuna göre sabit kalarak %113 seviyesinde gerçekleşmesini sağlamıştır.

Dijitalleşme Banka'nın odaklandığı önemli alanlardan biri olmaya devam etmiştir. "Türkiye'nin Dijital Bankası" olan Yapı Kredi, Stevie Ödülleri'nden "En İyi Teknoloji Kullanımı: Altın", "Yılın Satış Büyüme Başarısı: Altın", "Yılın Çağrı Merkezi: Gümüş", ve "Yılın Satış Süreci: Bronz" ödüllerine sahip olmuştur.

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

Gökhan Erün
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 3 Mayıs 2018 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen 3 aylık konsolide olmayan mali tablolarını açıklamıştır. Yılın ilk üç ayında Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 281,0 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise 174,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın net kârı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %24 artış göstererek 1.244 milyon TL'ye ulaşırken maddi özkaynak karlılığı %17,0 olarak gerçekleşmiştir.

Dengeli hacim büyümesi
Yapı Kredi'nin özel bankalar arasında kredi ve mevduat pazar payları sırasıyla %15,8 ve %15,5 seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, %3'lük kredi büyümesi kaydederken toplam kredi hacmi 197,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredilerdeki büyüme, tüm segmentlerde dengeli bir biçimde dağılmıştır. Aynı dönemde mevduat büyümesi kredilere paralel olarak %3 olarak gerçekleşirken, toplam mevduat tabanı 174,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, ağırlıklı olarak Türk Lirası cinsinden müşteri mevduatı artışı ile sağlanmıştır. Böylelikle Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %113 seviyesinde korunmuştur.

Banka'nın fonlama kaynaklarını çeşitlendirilmesi konusundaki odağına paralel olarak Yapı Kredi 2018 yılı Mart ayında 5 yıl vadeli 500 Milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihraç etmiştir. İhraç edilen miktarın üzerinde talep toplanmış ve süreç başarılı bir şekilde tamamlanmıştır.

Sermaye rasyolarında devam eden içsel sermaye yaratımı desteği
Yılın ilk üç ayında, kurda ve faizde yaşanan dalgalanmalara ve yasal düzenlemelerin yaratmış olduğu negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiştir. Konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %14,0, çekirdek sermaye rasyosu %10,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Temel bankacılık faaliyetleri desteğiyle gerçekleşen güçlü performans
Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi toplam gelirleri, hem ücret ve komisyonlar hem de net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %15 arttırmıştır. Diğer yandan, gider yönetiminde devam eden sıkı disiplin %10,2'lik enflasyona karşı %6'lık gider büyümesi ile kendini göstermiştir. Böylelikle, gider/gelir rasyosu 278 baz puan düşüşle %35,3 seviyesine gerilemiştir. Bankanın potansiyel kayıplarını önlemek amacıyla ayrılan 100 milyon TL tutarındak, serbest karşılık da dahil olmak üzere bir önceki yıl aynı döneme göre toplam karşılıklar %9 artmıştır. Takibe intikallerdeki yavaşlama ve tahsilatlardaki iyileşme ile beraber risk maliyeti 95 baz puana gerilemiştir. Buna göre, net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %24 oranında artış göstermiş ve Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı rasyosu %17,0'a ulaşmıştır.

Tahsilatlardaki artışın desteğiyle aktif kalitesi dinamiklerinde iyileşme
Takipteki alacaklar oranı, 628 milyon TL'lik takipteki alacak portföyünün satışı ve hem yeni takipteki alacak oluşumu hem de tahsilatlardaki iyileşme eğilimi sayesinde geçen yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında, 47 baz puan iyileşme göstererek %4,2'ye gerilemiştir. Aynı dönemde, IFRS 9 geçişine bağlı olarak proaktif bir yaklaşım ile ek karşılık ayrılması sonucunda özel karşılık oranı %86 seviyesine gelmiştir.

1.4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Toplam Aktifler	304.655	297.810
Krediler	197.874	192.883
Mevduat	174.096	169.347
Özsermaye	31.596	30.098
Krediler/Toplam Aktifler	%65	%65
Mevduat/Toplam Aktifler	%57	%57
Takipteki Kredi Oranı	%4,2	%4,5
Sermaye Yeterlilik Oranı	%14,0	%14,5
milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Net Kâr	1.244	1.001
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%17,0	%15,8

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

- Yapı Kredi birinci çeyrek 2018'de toplam 628 milyon TL tutarındaki takipteki kredi portföyünün satışını gerçekleştirmiştir. İşlem Banka'nın birinci çeyrek finansallarına yansımıştır.
- Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 7 Mart 2018 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notunu Ba1'den Ba2'e indirmesinin ardından, 9 Mart 2018'de Türkiye'deki 14 finansal kurumun uzun vadeli borçlanma ve mevduat notlarını indirdiğini açıklamıştır. Bu doğrultuda, Yapı Kredi'nin uzun vadeli yabancı para borçlanma ve Türk Lirası mevduat notlarını, Ba1'den Ba2'e indirmiş ve not görünümlerini negatif olarak teyid etmiştir. Banka'nın uzun vadeli yabancı para mevduat notu Ba2'den Ba3'e indirilmiştir. Banka'nın Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) ba2'den ba3'e düşürülmüştür.
- 15 Mart 2018 tarihinde Yapı Kredi başarılı bir şekilde 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Banka'nın Sermaye Güçlendirme Planı çerçevesinde, Yapı Kredi 2018 yılı beklentileri için Net Faiz Marjı, Sermaye Yeterlilik Rasyosu ve Kar Büyümesi hedefleri güncellenmiştir. Güncellenmiş olan beklentiler aşağıdaki şekildedir.

<u>2018 Yapı Kredi Beklentileri:</u>

- Kredi Büyümesi: Kredilerde TL cinsinden ticari krediler ve bireysel krediler kaynaklı büyüme, yabancı para cinsinden kredilerde hafif büyüme
- Fonlama: Bireysel mevduat ve vadesiz bireysel mevduatın toplam içindeki payının daha fazla arttırılması
- Gelirler: Devam eden etkili kredi fiyatlaması ile sabite yakın net faiz marjı *(Önceki: Tüfex tahvillerinin negatif etkisi hariç sabite yakın net faiz marjı),* Ücret ve komisyonlardaki büyümenin çeşitlendirme faaliyetleri ve müşteri kazanımı ile desteklenmesi, Dijital satışlara odaklılık
- Giderler: Gider artışının enflasyonun altında tutulması, dijitalleşme ile "gider eliminasyonunun" sürdürülmesi, dijitalleşmeye odaklılık sayesinde hizmet maliyetinin azaltılması.
- Aktif kalitesi: Takibe intikallerdeki hafif yavaşlama ile takipteki kredi rasyosunda iyileşme, piyasa koşullarına bağlı olarak takipteki kredi satışına devam edimesi ile problemli kredi stok yönetimi ve kredi risk maliyetinde hafif iyileşme
- Temel Göstergeler: %110 - %115 arasında kredi-mevduat oranı ile güçlü likidite seviyesi, devam eden içsel sermaye yaratımı ve yeni açıklanan sermaye güçlendirme planı ile beraber %15'in üzerinde Sermaye Yeterlilik Rasyosu ile güçlü sermaye yapısı *(Önceki: %13'ün üzerinde)*
- Tüm beklentiler sonucu, karlılıkta %17 - %19 arası karlılık artışı *(Önceki: 14% - 16% arası)* ve maddi ortalama özkaynak karlılığında artış.