Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 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. Genel Kurulu'na:

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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, 31 Ekim 2018

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 3

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

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

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 24
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 25
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 26
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 26
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 27
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 27
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 29
18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 30
19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 30
20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 30
21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 31
22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 31
23. Hisse başına kazanç 31
24. İlişkili taraflar 31
25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 31
26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 31
27. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar 32

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 34
2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 38
3. Kur riskine ilişkin açıklamalar 39
4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 41
5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 43
6. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 43
7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 48
8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 49
9. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 51
10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 51

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 70
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 75
6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 76

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 76
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 76

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu 77

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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10'dur (31 Aralık 2017 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,90'ı UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
A. Ümit TAFTALI	Üye
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
F. 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:

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

(1) Banka'nın İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 4 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Hakan Alp atanmıştır.

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

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

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

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

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

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

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı 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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 866 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 865 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 18.088 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 (30/09/2018)
	Aktif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**60.694.785**	**67.855.253**	**128.550.038**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**8.039.045**	**51.961.164**	**60.000.209**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		7.761.927	47.161.547	54.923.474
1.1.2	Bankalar	1.4	104.083	4.799.617	4.903.700
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		173.035	-	173.035
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**61.598**	**278.750**	**340.348**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		43.827	58.346	102.173
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	220.404	220.404
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		17.771	-	17.771
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**20.995.723**	**4.273.206**	**25.268.929**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.987.447	2.225.409	23.212.856
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.276	2.696	10.972
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	2.045.101	2.045.101
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**1.8**	**12.477.851**	**9.872.766**	**22.350.617**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.477.851	9.872.766	22.350.617
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**19.143.563**	**1.524.458**	**20.668.021**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.3.1,2	13.058.766	927.538	13.986.304
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.3.2	6.084.797	596.920	6.681.717
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**22.995**	**55.091**	**78.086**
II.	**KREDİLER (Net)**	**1.7**	**126.856.334**	**109.654.812**	**236.511.146**
2.1	**Krediler**		**126.243.565**	**112.594.334**	**238.837.899**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		126.243.565	112.594.334	238.837.899
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**		**6.980**	**-**	**6.980**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		6.980	-	6.980
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**	**9.492.397**	**-**	**9.492.397**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**8.886.608**	**2.939.522**	**11.826.130**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		720.050	1.015.126	1.735.176
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		426.445	1.924.396	2.350.841
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	1.7.7	7.740.113	-	7.740.113
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.15**	**252.247**	**-**	**252.247**
3.1	Satış Amaçlı		252.247	-	252.247
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**3.036.443**	**4.137.996**	**7.174.439**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**6.101**	**873.984**	**880.085**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6.101	873.984	880.085
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**3.011.996**	**3.264.012**	**6.276.008**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.004.696	3.264.012	6.268.708
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	**18.346**	**-**	**18.346**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		18.346	-	18.346
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.170.436**	**-**	**3.170.436**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.670.227**	**-**	**1.670.227**
6.1	Şerefiye		979.493	-	979.493
6.2	Diğer		690.734	-	690.734
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.13**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**118.021**	**-**	**118.021**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.14**	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**1.16**	**2.583.595**	**10.140.127**	**12.723.722**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**198.382.088**	**191.788.188**	**390.170.276**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)**	**1.5,1.6**	**21.209.329**	**3.098.331**	**24.307.660**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7.613	96.465	104.078
5.2	Devlet borçlanma senetleri		20.856.199	1.533.774	22.389.973
5.3	Diğer menkul değerler		345.517	1.468.092	1.813.609
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**1.7**	**125.727.188**	**69.233.255**	**194.960.443**
6.1	Krediler ve alacaklar		123.649.321	69.233.255	192.882.576
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna 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)**	**1.9**	**4.503**	**529.384**	**533.887**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	529.384	533.887
9.2.1	Mali iştirakler		-	529.384	529.384
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**1.10**	**2.768.324**	**2.039.040**	**4.807.364**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.761.024	2.039.040	4.800.064
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**1.11**	**18.386**	**-**	**18.386**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		18.386	-	18.386
11.2.1	Mali ortaklıklar		18.386	-	18.386
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**1.12**	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**		**1.520.914**	**167.481**	**1.688.395**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.520.914	167.481	1.688.395
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**		**2.572.976**	**-**	**2.572.976**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**		**1.626.850**	**-**	**1.626.850**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493
15.2	Diğer		647.357	-	647.357
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**1.13**	-	-	-
XVII.	**Vergi varlığı**		-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	**1.14**	-	-	-
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**1.15**	**202.019**	**-**	**202.019**
18.1	Satış amaçlı		202.019	-	202.019
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**1.16**	**1.612.786**	**2.819.352**	**4.432.138**
	Aktif toplamı		**175.232.667**	**122.577.653**	**297.810.320**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

					Cari Dönem (30/09/2018)
	Pasif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**90.477.463**	**120.546.044**	**211.023.507**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**519.536**	**50.717.355**	**51.236.891**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2.605.247**	**625.573**	**3.230.820**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**3.667.575**	**18.657.095**	**22.324.670**
4.1	Bonolar	2.3.4	1.920.293	57.388	1.977.681
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		1.747.282	18.599.707	20.346.989
V.	**FONLAR**		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3**	-	**8.229.282**	**8.229.282**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**12.863.252**	**1.185.474**	**14.048.726**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		12.552.951	1.166.560	13.719.511
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		310.301	18.914	329.215
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.5**	-	**389**	**389**
9.1	Finansal Kiralama		-	410	410
9.2	Faaliyet Kiralaması	2.5.2	-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	21	21
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**3.513.320**	**233.894**	**3.747.214**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		600.468	-	600.468
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.4	2.912.852	233.894	3.146.746
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**439.210**	-	**439.210**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**387.817**	-	**387.817**
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**	-	**15.452.966**	**15.452.966**
14.1	Krediler		-	6.345.740	6.345.740
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	9.107.226	9.107.226
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**13.203.769**	**6.542.838**	**19.746.607**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**37.114.365**	**3.187.812**	**40.302.177**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		1.995.390	-	1.995.390
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.438.453	-	1.438.453
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.388.933	436.166	2.825.099
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		726.933	2.751.646	3.478.579
16.5	Kâr Yedekleri		19.969.804	-	19.969.804
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		1.177	-	1.177
16.6	Kâr veya Zarar		3.586.254	-	3.586.254
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.586.254	-	3.586.254
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**164.791.554**	**225.378.722**	**390.170.276**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 (-)		-	8	8
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**		**300.046**	**12. 380**	**312.426**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		204.859	-	204.859
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		95.187	12.380	107.567
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**2.6**	**3.994.595**	**1.322.110**	**5.316.705**
12.1	Genel karşılıklar		2.102.563	1.230.131	3.332.694
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		564.141	-	564.141
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar	2.6.4	1.327.891	91.979	1.419.870
XIII.	**Vergi borcu**	**2.7**	**821.207**	-	**821.207**
13.1	Cari vergi borcu		613.308	-	613.308
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		207.899	-	207.899
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**2.8**	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	**2.9**	-	**9.718.804**	**9.718.804**
XVI.	**Özkaynaklar**	**2.10**	**28.196.661**	**1.901.266**	**30.097.927**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		3.689.913	1.901.266	5.591.179
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler 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 (30/09/2018)			Önceki Dönem (31/12/2017)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**240.696.684**	**475.736.920**	**716.433.604**	**293.686.722**	**385.229.009**	**678.915.731**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2,3**	**27.433.436**	**76.910.971**	**104.344.407**	**26.495.214**	**51.671.080**	**78.166.294**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	27.361.814	50.999.942	78.361.756	26.441.208	33.757.070	60.198.278
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		601.036	1.616.300	2.217.336	791.090	1.168.552	1.959.642
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.133.788	49.383.642	53.517.430	3.381.312	32.588.518	35.969.830
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		22.626.990	-	22.626.990	22.268.806	-	22.268.806
1.2.	Banka Kredileri		-	311.588	311.588	-	212.685	212.685
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	311.588	311.588	-	212.685	212.685
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		52.118	16.430.184	16.482.302	20.000	10.924.238	10.944.238
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		52.118	16.430.184	16.482.302	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		19.504	4.605.948	4.625.452	34.006	2.421.805	2.455.811
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.563.309	4.563.309	-	4.355.282	4.355.282
II.	**TAAHHÜTLER**	**3.1.1**	**64.264.995**	**61.427.637**	**125.692.632**	**93.480.873**	**92.316.175**	**185.797.048**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		63.380.513	47.855.841	111.236.354	92.020.358	42.021.703	134.042.061
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6.278.989	43.723.298	50.002.287	36.662.381	40.236.824	76.899.205
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		37.025	19.076	56.101	29.564	762.402	791.966
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.132.674	3.731.240	13.863.914	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		3.260.737	-	3.260.737	6.844.741	-	6.844.741
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.475	-	1.475	7.297	-	7.297
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		35.821.972	-	35.821.972	33.700.364	-	33.700.364
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		23.072	-	23.072	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		7.824.569	382.227	8.206.796	5.408.134	246.997	5.655.131
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		884.482	13.571.796	14.456.278	1.460.515	50.294.472	51.754.987
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		884.482	13.571.796	14.456.278	1.460.515	50.294.472	51.754.987
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**148.998.253**	**337.398.312**	**486.396.565**	**173.710.635**	**241.241.754**	**414.952.389**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		52.399.791	56.278.243	108.678.034	42.759.791	30.433.834	73.193.625
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		270.141	3.642.900	3.913.041	270.141	2.336.735	2.606.876
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		52.129.650	52.635.343	104.764.993	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		96.598.462	281.120.069	377.718.531	130.950.844	210.807.920	341.758.764
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.757.732	16.244.275	25.002.007	11.063.125	14.589.393	25.652.518
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.581.773	9.301.668	12.883.441	4.066.561	8.704.699	12.771.260
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5.175.959	6.942.607	12.118.566	6.996.564	5.884.694	12.881.258
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		77.706.473	215.894.621	293.601.094	104.077.472	164.682.628	268.760.100
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		24.759.796	76.233.957	100.993.753	19.511.430	87.065.133	106.576.563
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		48.836.677	52.625.570	101.462.247	79.436.042	28.617.705	108.053.747
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.055.000	43.517.547	45.572.547	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.055.000	43.517.547	45.572.547	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.929.656	22.638.129	31.567.785	9.678.308	16.400.673	26.078.981
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.630.613	10.299.582	13.930.195	3.910.315	7.906.039	11.816.354
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		5.299.043	8.287.346	13.586.389	5.467.993	6.672.990	12.140.983
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	2.597.566	2.597.566	-	1.058.039	1.058.039
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	1.453.635	1.453.635	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		384.593	375.993	760.586	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	375.993	375.993	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		384.593	-	384.593	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		820.008	25.967.051	26.787.059	6.131.939	15.135.226	21.267.165
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.890.559.232**	**751.195.220**	**3.641.754.452**	**640.568.079**	**283.266.808**	**923.834.887**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**420.652.853**	**603.765.876**	**1.024.418.729**	**355.509.137**	**191.474.709**	**546.983.846**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		396.166.848	602.941.498	999.108.346	333.343.112	190.867.166	524.210.278
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		18.687.060	70.401	18.757.461	17.328.672	87.339	17.416.011
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.740.801	661.307	6.402.108	4.779.209	460.360	5.239.569
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	73.988	73.988	-	47.846	47.846
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	18.682	76.826	58.144	11.998	70.142
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.450.541.831**	**135.974.521**	**2.586.516.352**	**271.152.739**	**90.899.235**	**362.051.974**
5.1.	Menkul Kıymetler		248.455	664	249.119	193.385	418	193.803
5.2.	Teminat Senetleri		1.136.065	461.513	1.597.578	930.316	266.781	1.197.097
5.3.	Emtia		19.120	-	19.120	23.010	-	23.010
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2.303.560.277	100.031.752	2.403.592.029	119.604.456	70.551.995	190.156.451
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		145.577.914	35.469.830	181.047.744	150.401.572	20.073.243	170.474.815
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	10.762	10.762	-	6.798	6.798
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**19.364.548**	**11.454.823**	**30.819.371**	**13.906.203**	**892.864**	**14.799.067**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3.131.255.916**	**1.226.932.140**	**4.358.188.056**	**934.254.801**	**668.495.817**	**1.602.750.618**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2018 – 30/09/2018)	Cari Dönem (01/07/2018 – 30/09/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**22.840.497**	**9.456.240**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	18.139.937	7.170.493
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		285.863	108.885
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	462.155	165.214
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		30.248	7.738
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	3.920.873	2.003.687
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9.663	2.457
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.561.123	1.256.731
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.350.087	744.499
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.421	223
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**12.821.575**	**5.312.934**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	9.249.230	3.787.450
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.731.086	769.183
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		715.329	252.310
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.054.705	477.589
2.5	Diğer Faiz Giderleri		71.225	26.402
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**10.018.922**	**4.143.306**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.956.868**	**977.425**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.851.528	1.348.560
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		544.666	206.095
4.1.2	Diğer		3.306.862	1.142.465
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		894.660	371.135
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere (-)		176	72
4.2.2	Diğer (-)		894.484	371.063
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**2.094.619**	**810.034**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**4.863**	**667**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**(553.219)**	**198.142**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		124.240	43.316
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	13.466.203	10.054.344
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(14.143.662)	(9.899.518)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**1.071.856**	**285.648**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)**		**11.404.671**	**4.795.154**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**4.4**	**5.238.498**	**2.890.403**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**2.342.359**	**781.203**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**3.823.814**	**1.123.548**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**615.299**	**233.033**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**4.8**	**4.439.113**	**1.356.581**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**852.859**	**241.559**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		16.017	(116.959)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		836.842	358.518
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**3.586.254**	**1.115.022**
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**	**3.586.254**	**1.115.022**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0062	0,0013

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (01/01/2017-30/09/2017)	Önceki Dönem (01/07/2017-30/09/2017)
I.	**Faiz gelirleri**	**4.1**	**15.388.439**	**5.388.075**
1.1	Kredilerden alınan faizler	4.1.1	12.789.262	4.446.853
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		164.242	65.455
1.3	Bankalardan alınan faizler	4.1.2	149.910	40.131
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		19.971	3.074
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	2.264.057	832.399
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		2.876	762
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.607.067	607.256
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		654.114	224.381
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		997	163
II.	**Faiz giderleri**	**4.2**	**(8.861.445)**	**(3.175.946)**
2.1	Mevduata verilen faizler	4.2.4	(7.178.579)	(2.528.086)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(918.879)	(322.880)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(245.582)	(125.148)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(493.901)	(198.285)
2.5	Diğer faiz giderleri		(24.504)	(1.547)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**6.526.994**	**2.212.129**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**2.348.174**	**757.203**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		3.014.874	1.006.611
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		420.938	135.155
4.1.2	Diğer		2.593.936	871.456
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(666.700)	(249.408)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(120)	(35)
4.2.2	Diğer		(666.580)	(249.373)
V.	**Temettü gelirleri**		**2.165**	-
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**4.3**	**(405.809)**	**(224.256)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		49.730	3.453
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.5	(2.001.968)	(161.613)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		1.546.429	(66.096)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**4.6**	**869.651**	**249.966**
VIII.	**Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**9.341.175**	**2.995.042**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**4.4**	**2.489.621**	**821.468**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**4.7**	**3.935.048**	**1.293.266**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**2.916.506**	**880.308**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**429.960**	**144.040**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**4.8**	**3.346.466**	**1.024.348**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**4.9**	**(611.900)**	**(182.980)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(775.301)	(34.880)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		163.401	(148.100)
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**2.734.566**	**841.368**
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**	**2.734.566**	**841.368**
	Hisse başına kâr/zarar (Tam TL)		0,0063	0,0019

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Önceki Dönem (30/09/2017)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**277.358**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**(1.371)**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**756**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(1.476)**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(190.723)**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**5.470**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**29.656**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**119.670**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**2.734.566**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	39.888
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	163.093
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	2.531.585
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**2.854.236**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2018)					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			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
I. Dönem Başı Bakiyesi	**4.347.051**	**543.881**	**-**	**1.340.087**	**1.360.019**	**(178.038)**	**1.356.685**	**1.174.944**	**(381.624)**	**375.225**	**16.545.616**	**-**	**3.614.081**	**30.097.927**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(181.350)**	**-**	**110.325**	**-**	**(62.054)**	**-**	**-**	**(133.079)**
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	(181.350)	-	110.325	-	(62.054)	-	-	(133.079)
III. Yeni Bakiye (I+II)	**4.347.051**	**543.881**	**-**	**1.340.087**	**1.360.019**	**(178.038)**	**1.175.335**	**1.174.944**	**(271.299)**	**375.225**	**16.483.562**	**-**	**3.614.081**	**29.964.848**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**485.503**	**(24.335)**	**6.615**	**1.432.842**	**(1.734.904)**	**2.501.771**	**-**	**-**	**3.586.254**	**6.253.746**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**4.100.000**	**13.056**	**-**	**(29.467)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.083.589**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6)**	**-**	**-**	**(6)**
XI. Kâr 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)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.438.453**	**1.845.522**	**(202.373)**	**1.181.950**	**2.607.786**	**(2.006.203)**	**2.876.996**	**19.969.804**	**-**	**3.586.254**	**40.302.177**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden 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.

5. Özkaynaklar değişim tablosu

	Önceki Dönem (30/09/2017)	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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**221.886**	-	-	-	-	**221.886**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(153.759)**	-	**(153.759)**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.181)**	-	(1.181)
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(152.578)**	-	(152.783)
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.302)**	-	-	-	**(1.302)**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.106**	-	-	**1.106**
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(760)**	-	-	**1.365**	-	**605**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**238.218**	-	-	-	-	**238.218**
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**		-	-	-	-	-	-	-	**(187.084)**	-	-	-	-	-	-	-	**(187.084)**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2.734.566**	-	-	-	-	-	-	**2.734.566**
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**	**2.734.566**	**-**	**2.169.753**	**1.447.754**	**16.271**	**10.944**	**-**	**28.972.783**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot Beşinci Bölüm	**Cari Dönem (30/09/2018)**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**5.863.990**
1.1.1	Alınan Faizler		18.743.011
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.171.666)
1.1.3	Alınan Temettüler		65.066
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.851.528
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		496.053
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.036.871
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.777.505)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(392.509)
1.1.9	Diğer		(1.986.859)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1.953.472)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(282.523)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(982.186)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(40.330.754)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(8.110.896)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(374.252)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		41.599.915
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		3.606.150
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.865.838
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(4.944.764)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**3.910.518**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.628.883)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(505.254)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		200.601
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.715.618)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.201.447
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.621.570)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		811.511
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**13.186.133**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		14.646.847
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.544.561)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		4.083.589
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		258
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**8.157.616**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**21.625.384**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**21.589.701**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**43.215.085**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (30/09/2017)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**6.605.229**
1.1.1	Alınan faizler		13.682.586
1.1.2	Ödenen faizler		(8.746.427)
1.1.3	Alınan temettüler		116.831
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		3.014.874
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		783.559
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		987.351
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3.364.917)
1.1.8	Ödenen vergiler		(918.496)
1.1.9	Diğer		1.049.868
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(5.899.682)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(7.127)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(1.906.663)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(17.815.560)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		766.653
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(1.848.204)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		8.069.947
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		7.482.160
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)		(640.888)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**705.547**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(4.035.557)**
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		(250.821)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		39.316
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(9.972.628)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		6.447.614
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(322.063)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		23.025
2.9	Diğer		-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**2.215.985**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		12.073.775
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(9.856.753)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1.037)
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**513.871**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)**		**(600.154)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**13.957.819**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**13.357.665**

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" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile 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:

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 TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

"TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" ("TFRS 15") standardının Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanacak "TFRS 16 Kiralamalar" ("TFRS 16") standardına uyum çalışmaları devam etmektedir.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile 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 "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin 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.

30 Eylül 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.

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

TFRS 9 standardına göre finansal 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:
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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 1.177 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.183 TL).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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)	3.586.254	2.734.566
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	574.888.952	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0062**	**0,0063**

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 5 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.

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 %17,38'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	8.447.051		4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	556.937		543.881	
Yedek akçeler	21.391.324		16.545.616	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.764.606		6.054.914	
Kâr	3.586.254		3.614.081	
Net Dönem Kârı	3.586.254		3.614.081	
Geçmiş Yıllar Kârı	-		-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	16.933		16.271	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**43.763.105**		**31.121.814**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	97.989		90.195	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.460.928		1.023.887	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	75.032		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	647.792	-	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	3.951.082		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	892.330		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	**10.104.646**		**3.863.006**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**33.658.459**		**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)	**33.658.459**		**26.940.535**	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8.613.908		5.865.305	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040		711.040	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)[2]	2.425.181		2.893.299	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11.750.129**		**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	95.251		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	**95.251**		**72.789**	
Katkı Sermaye Toplamı	**11.654.878**		**9.396.855**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**45.235.067**		**36.198.441**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.958		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	74.312		135.199	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) (4)	47.241.400	36.198.441
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (5)	271.865.711	249.893.152
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,12	10,91
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,12	10,78
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,38	14,49
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,898	1,261
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	1,250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,023	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 (%)	7,119	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	2.491.530	1.693.432
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.355.949	3.332.694
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.109.206	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	5.279.160	-

(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.

(4) BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarihli, 10513 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(5) BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarihli, 10578 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

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)	2.803	2.815	712	2.995
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.504	2.815	5.991	2.995
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	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	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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, İDD 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)	239.965.575	223.580.717	19.197.246
2	Standart Yaklaşım	239.965.575	223.580.717	19.197.246
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	8.761.746	7.836.138	700.940
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	8.761.746	7.836.138	700.940
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	9.352	47.101	748
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	3.831.869	1.835.098	306.550
17	Standart Yaklaşım	3.831.869	1.835.098	306.550
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)	**271.865.711**	**249.893.152**	**21.749.258**

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 :	**5,9902**	**6,9505**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,0752	7,1130
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,1242	7,2007
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,1240	7,2057
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,2287	7,3234
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,2671	7,3794
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**6,3340**	**7,3896**
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	25.054.365	17.959.595	4.147.587	47.161.547
Bankalar	1.253.530	3.442.516	103.571	4.799.617
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.062	274.688	-	278.750
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	1.002.154	3.270.286	766	4.273.206
Krediler (1)	51.245.046	63.347.156	1.636.208	116.228.410
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	2.955.956	308.056	873.984	4.137.996
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	353.636	9.519.130	-	9.872.766
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	61.347	535.573	-	596.920
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (2)	6.827.692	3.530.963	419.284	10.777.939
Toplam varlıklar	**88.757.788**	**102.187.963**	**7.181.400**	**198.127.151**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	815.844	3.071.941	75.479	3.963.264
Döviz tevdiat hesabı	40.194.837	73.047.208	3.340.735	116.582.780
Para piyasalarına borçlar	625.573	-	-	625.573
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	28.189.967	22.486.229	41.159	50.717.355
İhraç edilen menkul değerler	105.811	18.408.810	142.474	18.657.095
Muhtelif borçlar	5.129.057	334.650	37.067	5.500.774
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	18.914	-	-	18.914
Diğer yükümlülükler (3)	860.032	25.252.952	12.171	26.125.155
Toplam yükümlülükler	**75.940.035**	**142.601.790**	**3.649.085**	**222.190.910**
Net bilanço pozisyonu	**12.817.753**	**(40.413.827)**	**3.532.315**	**(24.063.759)**
Net nazım hesap pozisyonu(5)	**(11.909.713)**	**39.460.169**	**(2.668.042)**	**24.882.414**
Türev finansal araçlardan alacaklar	21.846.188	93.567.845	2.800.104	118.214.137
Türev finansal araçlardan borçlar	33.755.901	54.107.676	5.468.146	93.331.723
Net Pozisyon	**908.040**	**(953.658)**	**864.273**	**818.655**
Gayrinakdi krediler	**36.917.298**	**34.680.875**	**5.312.798**	**76.910.971**
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 6.628.688 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2017 – 5.895.865 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 289.726 TL (31 Aralık 2017 – 174.642 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

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	20.572.532	-	-	-	-	34.350.942	54.923.474
Bankalar	1.307.225	237.592	110.445	-	-	3.248.438	4.903.700
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.898	6.498	16.495	19.961	57.321	238.175	340.348
Para piyasalarından alacaklar	171.026	2.009	-	-	-	-	173.035
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.201.224	2.072.440	9.806.616	6.002.194	3.175.483	10.972	25.268.929
Verilen krediler [1]	37.087.795	43.301.388	73.963.574	72.484.874	12.007.248	(2.333.733)	236.511.146
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1.056.165	1.624.870	5.980.149	2.928.518	10.760.915	-	22.350.617
Diğer varlıklar	3.458.345	6.706.892	3.183.703	6.078.494	1.358.608	24.912.985	45.699.027
Toplam varlıklar	**67.856.210**	**53.951.689**	**93.060.982**	**87.514.041**	**27.359.575**	**60.427.779**	**390.170.276**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6.475.221	2.009	2.152	-	-	1.401.027	7.880.409
Diğer mevduat	141.004.106	20.280.825	5.492.228	100.862	-	36.265.077	203.143.098
Para piyasalarına borçlar	2.604.913	318	625.589	-	-	-	3.230.820
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	17.165.312	17.165.312
İhraç edilen menkul değerler	1.577.750	3.328.979	114.067	14.363.015	2.940.859	-	22.324.670
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15.660.171	22.304.481	11.791.887	828.748	651.604	-	51.236.891
Diğer yükümlülükler[2]	2.437.146	11.155.146	4.446.040	13.057.614	6.635.417	47.457.713	85.189.076
Toplam yükümlülükler	**169.759.307**	**57.071.758**	**22.471.963**	**28.350.239**	**10.227.880**	**102.289.129**	**390.170.276**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**70.589.019**	**59.163.802**	**17.131.695**	**-**	**146.884.516**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(101.903.097)**	**(3.120.069)**	**-**	**-**	**-**	**(41.861.350)**	**(146.884.516)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	16.044.112	37.301.148	-	-	-	-	53.345.260
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(4.290.068)	(37.607.092)	(8.982.991)	-	(50.880.151)
Toplam pozisyon	**(85.858.985)**	**34.181.079**	**66.298.951**	**21.556.710**	**8.148.704**	**(41.861.350)**	**2.465.109**

(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	-	18,27
Bankalar	1,49	2,15	-	29,26
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,29	6,42	-	18,50
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	28,01
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,06	5,46	-	17,99
Verilen krediler	4,88	7,27	5,15	19,13
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	5,20	5,44	-	18,12
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	0,85	2,00	-	26,76
Diğer mevduat	2,53	5,81	1,76	22,25
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	23,89
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,66	5,35	-	17,35
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,43	3,92	2,64	7,86

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 %54'ünü (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			69.486.848	41.707.652
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	107.405.956	51.218.713	9.633.038	5.121.837
İstikrarlı mevduat	22.151.156	684	1.107.558	34
Düşük istikrarlı mevduat	85.254.800	51.218.029	8.525.480	5.121.803
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	89.726.389	56.766.964	49.347.017	29.533.188
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	73.787.228	51.393.718	36.158.085	24.176.148
Diğer teminatsız borçlar	15.939.161	5.373.246	13.188.932	5.357.040
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	5.893.255	16.658.268	5.893.255	16.658.268
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.893.255	16.658.268	5.893.255	16.658.268
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	126.655.940	97.436.177	6.332.797	4.871.809
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	80.545.095	23.428.586	5.997.440	1.557.683
Toplam nakit çıkışları			**77.203.547**	**57.742.785**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	23.440.841	9.270.471	16.161.454	8.181.378
Diğer nakit girişleri	4.185.023	26.483.643	4.185.023	26.483.643
Toplam nakit girişleri	**27.625.864**	**35.754.114**	**20.346.477**	**34.665.021**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			69.486.848	41.707.652
Toplam net nakit çıkışları			**56.857.070**	**23.077.764**
Likidite karşılama oranı (%)			**122,21**	**180,73**

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	27 Temmuz 2018	13 Temmuz 2018	31 Ağustos 2018	10 Ağustos 2018
Rasyo (%)	138,03	116,02	232,20	138,93

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	34.033.058	20.890.416	-	-	-	-	-	54.923.474
Bankalar	3.248.438	1.307.225	237.592	110.445	-	-	-	4.903.700
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	17.771	1.753	5.614	16.397	20.987	57.422	220.404	340.348
Para piyasalarından alacaklar	-	171.026	2.009	-	-	-	-	173.035
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	12.337	12.779	2.238.058	15.487.164	7.507.619	10.972	25.268.929
Verilen krediler (1)	-	32.554.584	26.409.026	59.169.271	96.280.394	24.431.604	(2.333.733)	236.511.146
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	567.405	-	5.676.035	16.107.177	-	22.350.617
Diğer varlıklar	3.170.597	2.177.326	3.327.997	5.970.108	7.683.314	1.627.297	21.742.388	45.699.027
Toplam varlıklar	**40.469.864**	**57.114.667**	**30.562.422**	**67.504.279**	**125.147.894**	**49.731.119**	**19.640.031**	**390.170.276**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.401.027	6.475.221	2.009	2.152	-	-	-	7.880.409
Diğer mevduat	36.265.077	141.004.106	20.280.825	5.492.228	100.862	-	-	203.143.098
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	9.283.444	5.654.048	22.552.121	10.628.156	3.119.122	-	51.236.891
Para piyasalarına borçlar	-	2.604.913	318	625.589	-	-	-	3.230.820
İhraç edilen menkul değerler	-	1.577.752	3.328.979	114.067	14.363.015	2.940.857	-	22.324.670
Muhtelif borçlar	1.120.620	15.816.154	59.363	-	-	-	169.175	17.165.312
Diğer yükümlülükler (2)	2.581.294	1.595.181	3.033.506	5.223.049	17.667.174	11.692.251	43.396.621	85.189.076
Toplam yükümlülükler	**41.368.018**	**178.356.771**	**32.359.048**	**34.009.206**	**42.759.207**	**17.752.230**	**43.565.796**	**390.170.276**
Likidite açığı	**(898.154)**	**(121.242.104)**	**(1.796.626)**	**33.495.073**	**82.388.687**	**31.978.889**	**(23.925.765)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**506.520**	**543.719**	**1.311.743**	**(608.107)**	**711.234**	**-**	**2.465.109**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	58.686.361	29.455.976	39.144.602	75.779.066	41.364.832	-	244.430.837
Türev finansal araçlardan borçlar	-	58.179.841	28.912.257	37.832.859	76.387.173	40.653.598	-	241.965.728
Gayrinakdi krediler	**-**	**4.751.417**	**10.559.820**	**35.954.888**	**16.062.273**	**7.259.881**	**29.756.128**	**104.344.407**

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)	363.470.734	281.399.763
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.110.520)	(3.325.087)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	357.360.214	278.074.676
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.688.963	2.371.448
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.960.222	3.972.353
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.649.185	6.343.801
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2	211.588
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2	211.588
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	248.002.960	241.703.171
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(35.213.670)	(27.339.751)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	212.789.290	214.363.420
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	33.256.628	26.772.740
Toplam risk tutarı	583.798.691	498.993.485
Kaldıraç oranı (%)	**5,71**	**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. 30 Eylül 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)	51.903.813	6.681.717	329.215	35.070.052	1.688.395	107.567
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.145.350	-	442.087	1.393.760	-	204.859
Toplam	**54.049.163**	**6.681.717**	**771.302**	**36.463.812**	**1.688.395**	**312.426**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 54.628.871 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 36.729.813 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 108.678.034 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	60.979	-	442.087	37.554

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 32.065 TL gelir (31 Aralık 2017- 1.439 TL gider)'dir .

Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler 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	6.681.717	329.215	4.129.347	3.292.656

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 39.303 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tutarı 425 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	5.937.538	4.992.106	2.564.783	13.494.427
Faaliyet giderleri	(3.640.395)	(3.343.245)	(2.691.836)	(9.675.476)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**2.297.143**	**1.648.861**	**(127.053)**	**3.818.951**
Temettü gelirleri[(1)]	-	-	4.863	4.863
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	615.299	615.299
Vergi öncesi kâr	**2.297.143**	**1.648.861**	**493.109**	**4.439.113**
Vergi gideri[(1)]	-	-	(852.859)	(852.859)
Net dönem kârı	**2.297.143**	**1.648.861**	**(359.750)**	**3.586.254**
Net kâr/ zarar	**2.297.143**	**1.648.861**	**(359.750)**	**3.586.254**
Bölüm varlıkları	85.551.048	152.861.306	144.583.483	382.995.837
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	7.174.439	7.174.439
Toplam varlıklar	**85.551.048**	**152.861.306**	**151.757.922**	**390.170.276**
Bölüm yükümlülükleri	168.220.371	92.083.432	89.564.296	349.868.099
Özkaynaklar	-	-	40.302.177	40.302.177
Toplam yükümlülükler	**168.220.371**	**92.083.432**	**129.866.473**	**390.170.276**

Önceki Dönem[(2)]	**Perakende bankacılık**	**Kurumsal ve ticari bankacılık**	**Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	3.414.434	2.437.953	3.486.623	9.339.010
Faaliyet giderleri	(3.354.921)	(658.119)	(2.411.629)	(6.424.669)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**59.513**	**1.779.834**	**1.074.994**	2.914.341
Temettü gelirleri[(1)]	-	-	2.165	2.165
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	429.960	429.960
Vergi öncesi kâr	**59.513**	**1.779.834**	**1.507.119**	3.346.466
Vergi gideri[(1)]	-	-	(611.900)	(611.900)
Net dönem kârı	**59.513**	**1.779.834**	**895.219**	2.734.566
Net kâr/ zarar	**59.513**	**1.779.834**	**895.219**	**2.734.566**
Bölüm varlıkları	79.970.978	102.108.817	110.370.888	292.450.683
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	5.359.637	5.359.637
Toplam varlıklar	**79.970.978**	**102.108.817**	**115.730.525**	**297.810.320**
Bölüm yükümlülükleri	74.240.206	61.810.968	131.661.219	267.712.393
Özkaynaklar	-	-	30.097.927	30.097.927
Toplam yükümlülükler	**74.240.206**	**61.810.968**	**161.759.146**	**297.810.320**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 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	1.478.423	4.417.658	1.563.328	932.541
T.C. Merkez Bankası[(1)]	6.283.504	42.743.841	6.032.373	33.445.287
Diğer	-	48	-	50
Toplam	**7.761.927**	**47.161.547**	**7.595.701**	**34.377.878**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 3.995.419 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)]	3.263.083	24.873.846	1.914.852	8.868.143
Vadeli serbest hesap	3.020.421	-	4.117.521	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1.251.090	-	745.058
Zorunlu karşılık [(2)]	-	16.618.905	-	23.832.086
Toplam	**6.283.504**	**42.743.841**	**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	1.835.185	-	398.670	-
Swap işlemleri	10.249.322	836.222	3.051.849	415.703
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	974.259	91.316	137.137	57.859
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.058.766**	**927.538**	**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)]	6.084.797	596.920	1.520.914	167.481
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6.084.797**	**596.920**	**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	11.797	-	658	-
Yurt dışı	92.286	4.799.617	13.517	2.706.452
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**104.083**	**4.799.617**	**14.175**	**2.706.452**

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.556.314 TL, repo işlemlerine konu olanların tutarı 2.928.344 TL'dir.

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

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

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

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	27.059.796
Borsada işlem gören [1]	26.760.285
Borsada işlem görmeyen	299.511
Hisse senetleri	56.291
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	56.291
Değer azalma karşılığı (-)[2]	1.847.158
Toplam	**25.268.929**

(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	**88.830**	**1.672.056**	**23.229**	**1.358.830**
Banka mensuplarına verilen krediler	**164.939**	**59**	**156.855**	**101**
Toplam	**253.769**	**1.672.115**	**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	**219.666.516**	**13.094.531**	**2.167.588**	**3.909.264**
İşletme Kredileri	115.876.290	10.532.392	1.386.804	2.154.284
İhracat Kredileri	12.199.694	161.591	14.581	170.499
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.446.899	-	-	-
Tüketici Kredileri	32.951.869	854.423	17.150	502.552
Kredi Kartları	26.648.096	673.464	406.121	-
Diğer[(1)]	28.543.668	872.661	342.932	1.081.929
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**6.980**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**219.673.496**	**13.094.531**	**2.167.588**	**3.909.264**

(1) 4.Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 43.982 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.735.176	-
Kredi riskinde önemli artış	-	2.350.841
Toplam	**1.735.176**	**2.350.841**

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
1 veya 2 defa uzatılanlar	-	5.919.148
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	-	144.107
5 üzeri uzatılanlar	-	13.597
Toplam	**-**	**6.076.852**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
0 - 6 Ay	-	363.010
6 Ay - 12 Ay	-	158.198
1 - 2 Yıl	-	1.156.805
2 - 5 Yıl	-	3.398.508
5 yıl ve üzeri	-	1.000.331
Toplam	**-**	**6.076.852**

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	**413.991**	**32.012.294**	**32.426.285**
Konut kredisi	6.017	13.118.699	13.124.716
Taşıt kredisi	14.415	491.170	505.585
İhtiyaç kredisi	393.559	18.402.425	18.795.984
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**26.001**	**26.001**
Konut kredisi	-	25.743	25.743
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	258	258
Bireysel kredi kartları-TP	**18.527.792**	**521.811**	**19.049.603**
Taksitli	9.280.140	370.220	9.650.360
Taksitsiz	9.247.652	151.591	9.399.243
Bireysel kredi kartları-YP	**17.581**	**-**	**17.581**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17.581	-	17.581
Personel kredileri-TP	**4.933**	**55.160**	**60.093**
Konut kredisi	-	2.223	2.223
Taşıt kredisi	21	288	309
İhtiyaç kredisi	4.912	52.649	57.561
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**102.004**	**362**	**102.366**
Taksitli	48.890	345	49.235
Taksitsiz	53.114	17	53.131
Personel kredi kartları-YP	**361**	**-**	**361**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	361	-	361
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek kişi) (1)	**1.813.615**	**-**	**1.813.615**
Toplam	**20.880.277**	**32.615.628**	**53.495.905**

(1) Kredili mevduat hesabının 2.119 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	**1.287.116**	**15.439.802**	**16.726.918**
İşyeri kredileri	1.676	1.593.055	1.594.731
Taşıt kredisi	55.080	966.939	1.022.019
İhtiyaç kredileri	1.230.360	12.879.808	14.110.168
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**5.878**	**205.915**	**211.793**
İşyeri kredileri	-	11.832	11.832
Taşıt kredisi	-	50.484	50.484
İhtiyaç kredileri	5.878	143.599	149.477
Kurumsal kredi kartları-TP	**8.554.771**	**1.084**	**8.555.855**
Taksitli	5.212.171	794	5.212.965
Taksitsiz	3.342.600	290	3.342.890
Kurumsal kredi kartları-YP	**1.915**	**-**	**1.915**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.915	-	1.915
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**1.213.008**	**-**	**1.213.008**
Toplam	**11.062.688**	**15.646.801**	**26.709.489**

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	235.607.183	190.963.726
Yurt dışı krediler	3.237.696	1.918.850
Toplam	**238.844.879**	**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	200.229	213.845
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**200.229**	**213.845**

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

	Cari Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	969.175
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.118.757
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	5.652.181
Toplam	**7.740.113**

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	**299.291**	**478.630**	**741.427**
Yeniden yapılandırılan krediler	299.291	478.630	741.427
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**876.218**	**1.539.899**	**6.608.280**
Dönem içinde intikal (+)	3.019.916	71.947	429.372
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.280.339	1.950.675
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	2.280.339	1.950.675	-
Dönem içinde tahsilat (-)	233.607	260.207	543.057
Kayıttan düşülen (-)	-	-	1.471
Satılan (-)	-	-	2.014.893
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	499.171
Bireysel krediler	-	-	911.571
Kredi kartları	-	-	604.151
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**1.382.188**	**1.681.303**	**6.428.906**
Özel karşılık (-)	969.175	1.118.757	5.652.181
Bilançodaki net bakiyesi	**413.013**	**562.546**	**776.725**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	571.010	746.694	710.998
Karşılık tutarı (-)	478.078	502.356	698.772
Bilançodaki net bakiyesi	**92.932**	**244.338**	**12.226**
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**413.013**	**562.546**	**776.725**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.382.188	1.681.303	6.315.735
Karşılık tutarı (-)	969.175	1.118.757	5.539.010
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	**413.013**	**562.546**	**776.725**
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**46.339**	**24.054**	**539**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	153.765	124.324	8.104
Karşılık Tutarı (-)	107.426	100.270	7.565
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:

30 Eylül 2018 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 10.625.769 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 12.925 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	22.350.617
Hazine bonosu	-
Diğer borçlanma senetleri	-
Toplam	**22.350.617**

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	23.057.452
Borsada işlem görenler	23.057.452
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	706.835
Toplam	**22.350.617**

(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]	4.840.333
Yıl içindeki alımlar	3.621.570
Transfer[2]	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	811.511
Değer azalışı karşılığı (-)[3]	329.036
Dönem sonu toplamı	**22.350.617**

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

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

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	25.694.980	3.077.105	21.517	260.674	31.845	159.706	121.058	-
2	296.536	193.394	177.837	5.984	-	23.681	28.103	-
3	94.425	57.724	48.696	1.137	-	8.630	3.260	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 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	**346.198**	**92.241**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	1.598	-
Cari yıl payından alınan kâr	48.976	45.295
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	307.446	57.558
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	11.822	10.612
Dönem sonu değeri	**880.085**	**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	873.984	529.384
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**873.984**	**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	44.066	(1.227)	(1.927)	(945)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4.041	-	-	-	1.648.206
Yasal Yedekler	66.052	8.034	79.305	25.419	-
Olağanüstü Yedekler	225.863	39.717	659.399	-	634.531
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	30.653	183.499	1.193.531	25.296	121.500
Net Dönem Karı	100.599	81.741	248.712	25.296	121.500
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	944.819	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	350	251	-	232	262
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	27.786	3.467	7.946	560	563
Ana Sermaye Toplamı	**534.880**	**287.019**	**2.095.186**	**54.685**	**2.515.854**
Katkı Sermaye	**18.135**	**19.461**	**91.858**	**-**	**62.617**
Sermaye	**553.015**	**306.480**	**2.187.044**	**54.685**	**2.578.471**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**553.015**	**306.480**	**2.187.044**	**54.685**	**2.578.471**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 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	235.027	234.756	-	-	-	82	(895)	-	-
2	4.619.703	563.016	47.920	154.604	1.774	100.599	71.921	-	-
3	3.928.572	290.737	4.138	291.950	-	81.741	30.912	-	-
4	15.339.009	2.103.132	9.058	706.465	-	248.712	186.628	-	-
5	67.910	55.477	982	4.807	-	25.296	24.078	-	-
6	14.953.361	2.516.679	1.918	501.967	14.533	121.500	74.405	-	-
7	1.816.144	308.671	44.151	54.371	7.975	14.236	14.602	-	-
8	43.614	30.774	4.856	2.694	-	2.551	1.774	-	-
9	42.393	31.135	1.327	30	-	3.687	4.354	-	-
10	14.564	11.476	2.715	1.033	-	3.102	1.508	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**4.800.064**	**4.225.724**
Dönem içi hareketler	**1.468.644**	**574.340**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	566.362	529.252
Satışlar (-)[(1)]	-	247.343
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[(2)]	950.663	396.485
Değer azalma karşılıkları (-)[(3)]	48.381	104.054
Dönem sonu değeri	**6.268.708**	**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	2.000.352	1.243.843
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	290.599	222.753
Leasing şirketleri	2.103.005	1.966.487
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.874.752	1.366.981
Toplam	**6.268.708**	**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	85.574	70.076	25.105	60.468	8.327	33.538	(33.118)
Toplam			**85.574**	**70.076**	**25.105**	**60.468**	**8.327**	**33.538**	**(33.118)**

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. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

1.15. 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	108.019	153.076
Elden çıkarılanlar, net (-)	59.232	111.416
Değer düşüklüğü iptali	1.441	385
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**252.247**	**202.019**
Dönem sonu maliyet	261.426	214.507
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	9.179	12.488
Kapanış net defter değeri	**252.247**	**202.019**

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 4.520 TL (31 Aralık 2017 – 5.961 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 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	7.120.653	3.600.459	39.158.030	1.750.138	413.217	296.950	1.268	52.340.715
Döviz tevdiat hesabı	20.237.813	17.531.771	63.737.077	5.108.832	4.126.658	4.019.845	-	114.761.996
Yurt içinde yerleşik kişiler	19.915.699	16.876.088	62.853.110	4.791.139	1.674.702	1.079.868	-	107.190.606
Yurt dışında yerleşik kişiler	322.114	655.683	883.967	317.693	2.451.956	2.939.977	-	7.571.390
Resmi kuruluşlar mevduatı	688.811	189	5.435	25	473	22	-	694.955
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.877.705	9.490.772	12.510.979	866.155	446.893	15.303	-	30.207.807
Diğer kuruluşlar mevduatı	123.710	500.209	1.766.723	590.930	303.823	31.446	-	3.316.841
Kıymetli maden depo hesabı	1.216.385	90.105	380.853	42.238	64.103	27.100	-	1.820.784
Bankalararası mevduat	1.401.027	5.271.754	881.951	248.671	77.006	-	-	7.880.409
T.C. Merkez Bankası	-	2.696.339	-	-	-	-	-	2.696.339
Yurt içi bankalar	12.229	2.524.025	575.906	240.820	77.006	-	-	3.429.986
Yurt dışı bankalar	401.129	51.390	306.045	7.851	-	-	-	766.415
Katılım bankaları	987.669	-	-	-	-	-	-	987.669
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**37.666.104**	**36.485.259**	**118.441.048**	**8.606.989**	**5.432.173**	**4.390.666**	**1.268**	**211.023.507**

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	25.395.563	23.544.523	26.940.402	22.544.257
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	8.747.827	6.989.255	39.037.796	25.392.052
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	776.072	492.198	887.873	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	6.993	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	263.184	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	585.922	-	147.794	-
Swap işlemleri	10.737.326	1.068.065	3.263.154	219.065
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	787.616	98.495	144.714	63.177
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12.110.864**	**1.166.560**	**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)	442.087	-	204.859	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı(1)	310.301	18.914	95.187	12.380
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**752.388**	**18.914**	**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	-	18.766
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	235.289	346.626
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	284.247	50.351.963
Toplam	**519.536**	**50.717.355**

	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	66.987	12.378.975
Orta ve uzun vadeli	452.549	38.338.380
Toplam	**519.536**	**50.717.355**

	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	-	12.745.748	-	8.278.912
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam[(1)]	**-**	**12.745.748**	**-**	**8.278.912**

(1) Gerçeğe uygun değeri ile takip edilen 8.229.282 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. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 8.229.282 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 497.441 TL (31 Aralık 2017 - 123.051 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 653.815 TL'dir (31 Aralık 2017 - 216.465 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 8.427.213 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 8.427.213 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) olup gerçeğe uygun değeri 505.434 TL yükümlülüktür (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	1.920.293	57.388	1.212.509	107.682
Tahviller	1.747.282	18.599.707	1.078.084	10.094.567
Toplam	**3.667.575**	**18.657.095**	**2.290.593**	**10.202.249**

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 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	148	137	-	-
1-4 yıl arası	262	252	139	131
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**410**	**389**	**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 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.434,42 tam TL (1 Ocak 2018 – 5.001,76 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**391.760**	**127.500**
Dönem içindeki değişim	41.152	52.501
Özkaynaklara kaydedilen	31.199	253.522
Dönem içinde ödenen	(42.917)	(41.763)
Dönem sonu bakiyesi	**421.194**	**391.760**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 179.274 TL (31 Aralık 2017 - 172.381 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (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	757.369
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	137.002
Dava karşılıkları	82.054
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	50.454
Diğer	1.429.015
Toplam	**3.146.746**

	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	-	235.024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	200.682	147.382
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.429	3.301
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	139.971	134.448
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.190	10.063
Diğer	44.160	44.328
Toplam	**392.432**	**574.546**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	20.834	17.263
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	21.482	17.802
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.487	1.232
İşsizlik sigortası-işveren	2.975	2.465
Diğer	-	-
Toplam	**46.778**	**38.762**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**15.452.966**	**-**	**9.718.804**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.345.740	-	3.996.099
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9.107.226	-	5.722.705
Toplam	**-**	**15.452.966**	**-**	**9.718.804**

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

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

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

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

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

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen 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)	**745.783**	**3.043.953**
Değerleme Farkı [1]	745.783	436.166
Kur Farkı [1]	-	2.607.787
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(1.579.975)**	**(426.228)**
Değerleme Farkı [2]	(1.579.975)	(426.228)
Kur Farkı	-	
Toplam	**(834.192)**	**2.617.725**

	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	35.821.972	33.700.364
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	13.863.914	10.125.035
Çekler için ödeme taahhütleri	3.260.737	6.844.741
Diğer cayılamaz taahhütler	58.289.731	83.371.921
Toplam	**111.236.354**	**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 137.002 TL (31 Aralık 2017 - 111.917 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.028.829 TL (31 Aralık 2017 - 944.029 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 757.369 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	311.588	212.685
Akreditifler	16.482.302	10.944.238
Diğer garanti ve kefaletler	9.188.761	6.811.093
Toplam	**25.982.651**	**17.968.016**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.637.163	2.273.465
Kesin teminat mektupları	45.423.289	37.461.264
Avans teminat mektupları	14.680.740	9.606.133
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.564.600	2.351.305
Diğer teminat mektupları	14.055.964	8.506.111
Toplam	**78.361.756**	**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	13.379.038	8.052.720
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.745.195	1.878.094
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	10.633.843	6.174.626
Diğer gayrinakdi krediler	90.965.369	70.113.574
Toplam	**104.344.407**	**78.166.294**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 82.054 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]	5.216.731	220.621	3.835.485	127.036
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	7.958.893	4.238.278	6.178.025	2.579.706
Takipteki alacaklardan alınan faizler	505.414	-	69.010	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**13.681.038**	**4.458.899**	**10.082.520**	**2.706.742**

(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	323.691	-	83.626	18
Yurt içi bankalardan	76.691	1.476	43.367	644
Yurt dışı bankalardan	1.409	58.888	1.576	20.679
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**401.791**	**60.364**	**128.569**	**21.341**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	8.325	1.338
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.425.440	135.683
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.048.414	301.673
Toplam	**3.482.179**	**438.694**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	1.729	1.147
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.491.997	115.070
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	368.298	285.816
Toplam	**1.862.024**	**402.033**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	61.725	43.996
Toplam	**61.725**	**43.996**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	29.749	1.369.012	34.134	734.932
T.C. Merkez Bankası'na	-	593	-	3.006
Yurt içi bankalara	9.775	4.266	7.995	2.627
Yurt dışı bankalara	19.974	1.364.153	26.139	729.299
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	332.325	-	149.813
Toplam[(1)]	**29.749**	**1.701.337**	**34.134**	**884.745**

(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	149.266	146.027
Toplam	**149.266**	**146.027**

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	371.461	683.244	153.467	340.434
Toplam	**371.461**	**683.244**	**153.467**	**340.434**

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	195	159.468	34.210	1.782	552	-	-	196.207	86.066
Tasarruf mevduatı	-	231.332	3.983.572	170.128	24.949	13.199	-	4.423.180	3.141.960
Resmi mevduat	-	2.227	503	7	39	1	-	2.777	1.859
Ticari mevduat	27	831.101	1.163.535	57.798	55.440	13.967	-	2.121.868	2.123.908
Diğer mevduat	-	24.831	381.722	92.942	34.428	46	-	533.969	574.260
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**222**	**1.248.959**	**5.563.542**	**322.657**	**115.408**	**27.213**	**-**	**7.278.001**	**5.928.053**
Yabancı Para									
DTH	70	340.175	1.239.677	80.242	189.579	63.167	-	1.912.910	1.226.019
Bankalar mevduatı	1.873	51.636	1.589	248	-	-		55.346	22.136
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	637	1.678	166	394	98	-	2.973	2.371
Toplam	1.943	392.448	1.242.944	80.656	189.973	63.265	-	1.971.229	**1.250.526**
Genel Toplam	**2.165**	**1.641.407**	**6.806.486**	**403.313**	**305.381**	**90.478**	**-**	**9.249.230**	**7.178.579**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**104.404.480**	**29.883.154**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	167.452	75.761
Türev finansal işlemlerden kâr	52.701.043	9.800.105
Kambiyo işlemlerinden kâr	51.535.985	20.007.288
Zarar (-)	**104.957.699**	**30.288.963**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	43.212	26.031
Türev finansal işlemlerden zarar	39.234.840	11.802.073
Kambiyo işlemlerinden zarar	65.679.647	18.460.859
Net kâr/zarar	**(553.219)**	**(405.809)**

4.4. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**4.382.739**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	154.376
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.534.192
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.694.171
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	**855.759**
Toplam	**5.238.498**

Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.181.353
III. Grup kredi ve alacaklar	69.846
IV. Grup kredi ve alacaklar	42.122
V. Grup kredi ve alacaklar	2.069.385
Genel karşılık giderleri	144.189
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	44.971
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	369
Satılmaya hazır finansal varlıklar	44.602
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	56.093
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (1)	56.093
Diğer	13.015
Toplam	**2.489.621**

(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 14.540.851 TL'dir (30 Eylül 2017 – 1.416.118 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)	2.094.619	1.746.075
Kıdem tazminatı karşılığı	2.733	4.492
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	124.247	164.489
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	74.310	93.605
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.628.044	1.413.315
Faaliyet kiralama giderleri	244.351	228.762
Bakım ve onarım giderleri	89.083	82.206
Reklam ve ilan giderleri	99.128	109.383
Diğer giderler	1.195.482	992.964
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	513.025	513.072
Toplam	**4.436.978**	**3.935.048**

(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 10.018.922 TL'si (30 Eylül 2017 – 6.526.994 TL) net faiz gelirlerinden, 2.956.868 TL'si (30 Eylül 2017 – 2.348.174 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri toplamı 4.436.978 TL'dir (30 Eylül 2017 – 3.395.048 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 16.017 TL (30 Eylül 2017 – 775.301 TL gider) sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 836.842 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2017 – 163.401 TL gelir) bulunmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetlerden vergi karşılığı bulunmamaktadır. (30 Eylül 2017 – Bulunmamaktadır.)

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	200.229	394.261	560.054	1.672.056	3.043.044	4.723.700
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**61.725**	**1.822**	**17.857**	**5.861**	**264.385**	**15.618**

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)	**43.996**	**1.180**	**5.176**	**6.067**	**195.862**	**9.435**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 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	4.069.990	3.193.655	42.572.863	27.662.849	23.202.978	17.865.257
Mevduat faiz gideri (3)	**149.266**	**146.027**	**1.531.168**	**955.231**	**653.374**	**541.650**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 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)	2.547.917	6.825.457	3.724.495	4.585.782	5.642.718	3.688.054
Toplam kâr / zarar (3)	**112.602**	**3.810**	**15.726**	**(62.544)**	**(676.090)**	**28.394**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	1.375.186	-	-	-
Dönem sonu(2)	-	-	1.529.011	1.375.186	-	-
Toplam kâr / zarar (3)	**-**	**-**	**179.011**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2017 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.4. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 41.466 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2017 – 38.085 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 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, 31 Ekim 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:

2018 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü için faaliyet ortamı gerek küresel, gerekse de yerel belirsizliklere bağlı olarak dalgalı seyrini sürdürmüştür. Gelişmekte olan piyasalara karşı uluslararası algının kötüleşmesi, jeopolitik problemler ve kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen not indirimleri ve uluslararası para piyasalarında oluşan dalgalanmalar ile Türk Lirası değer kaybetmeye devam etmiş, faiz oranları yükselmiş ve enflasyonda önceki dönemlere göre daha yüksek seviyeler gözlenmiştir. Eylül ayında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ortalama fonlama maliyetlerinde 625 baz puan faiz arttırımı yaparak ve faiz politikasında sadeleştirmeye giderek piyasadaki dalgalanmaları önleme yönünde adımlar atmıştır. Aynı dönemde Hazine ve Maliye Bakanlığı, ekonomiyi desteklemek amacıyla fiyat istikrarı, ekonomik denge ve mali disiplin konularını kapsayan Yeni Ekonomik Planı duyurmuş ve bu aksiyon piyasalar tarafından oldukça olumlu karşılanmıştır.

Bankacılık sektöründe toplam krediler, yılın ilk dokuz ayında, devam eden kredi garanti fonu desteği ve Türk Lira'sında yaşanan değer kaybının da etkisiyle, 2017 yılsonuna kıyasla %24 oranında artarak 2.501 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam mevduat tabanı da %25'lik bir büyümeyle 2.124 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün mevduat ve Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 2018 yılı ilk dokuz aylık dönemde, 2017 yıl sonundaki %116 seviyesine göre iyileşme göstererek %115 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektörde sene başından bu yana meydana gelen 4.201 milyon TL takipteki kredi satışı ile desteklenen (16 baz puan etki) takipteki krediler oranı 18 baz puan yükselerek %3,1 seviyesine gelmiştir.

Haziran ayında Yapı Kredi, son on yılın en büyük sermaye arttırımını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Bu sermaye artışı Türkiye'nin lider Grubu, Koç Holding'in ve yalın, başarılı Pan-Avrupa bankası UniCredit'in, Yapı Kredi ve ülkeye olan güvenini bir kez daha ispatlamıştır.

2018'in ilk dokuz aylık döneminde, piyasada yaşanan dalgalanmalara rağmen, Yapı Kredi aktif kalitesine odaklanmış olarak güçlü bankacılık göstergelerini ve sağlıklı bilanço yapısını korumuş ve kontrollü bir büyüme ile güçlü karlılık artışı yakalamıştır.

Yapı Kredi, Ekim ayında 2018 yılının ikinci yarısında bir Türk bankası tarafından gerçekleştirilen en yüksek tutarlı sendikasyon kredisine imza atmıştır. 1,07 milyar tutarında gerçekleşen ve %96 oran ile yenilenen sendikasyon kredisi Banka'nın güçlü likidite yapısını desteklemiştir.

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 dokuz ayı, küresel ve yerel politik belirsizlikler ve kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen not indirimlerinin sonucu faaliyet ortamında dalgalanmaların arttığı bir dönem olmuştur. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türk Lirasının değer kaybını limitlemek, enflasyon seviyesini kontrol altına alabilmek amacıyla para politikasını sıkılaştırmaya devam etmiş ve aynı zamanda faizlerde sadeleştirme sağlamıştır. Ayrıca bu dönemde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), bankaların aktif kalitesini, likidite ve sermaye yapısını güçlendirmeyi hedefleyen pek çok önlem alarak bankacılık sektörünü desteklemiştir. Ekonomi bakanlığı ve düzenleyici kurumların desteği ile beraber sektörün güçlü bilanço yapısı sayesinde Türk Bankacılık Sektörü sağlam temellerini korumuştur.

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, kontrollü büyüme stratejisi sonucu oluşan devam ettirilebilir gelir yaratımı, maliyet kontrolü odağının devamı ve proaktif aktif kalitesi yaklaşımı ile toplam aktiflerini 390,2 milyar TL'ye yükseltmiş, ve Banka'nın net kârı ise 3.586 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin güçlü likidite yapısı, özellikle Ağustos ayında yaşanan dalgalanma süresince Banka'nın bilançosunu desteklemiştir (Büyük çoğunluğu yabancı para cinsinden olmak üzere 3 aylık ortalama likidite karşılama oranı yaklaşık %180 seviyesindedir).

Ekim ayında başarı ile 13 ülkeden 27 bankanın katılımı ile tamamlanan sendikasyon kredisi ile Yapı Kredi yılın ikinci yarısında gerçekleşen en yüksek tutarlı ve en yüksek katılımlı sendikasyon kredisine imza atmıştır. Bu sendikasyon kredisi uluslararası piyasalarda ülkeye ve Yapı Kredi'ye duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Banka'nın nakdi canlı kredileri yıl sonuna göre %24'lük büyüme göstererek özel bankalar arasında %16,8'lik pazar payı ile 238,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi büyümesi, TL cinsiden krediler ile desteklenirken Yapı Kredi, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Aynı zamanda Banka, kredi kartlarındaki lider konumu %21,4 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafında Banka, ağırlıklı olarak TL cinsiden mevduat ile desteklenerek mevduatta yıl sonuna göre %25'lik büyüme ile 211,0 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %15,6 olmuştur. Mevduatta kredilere göre daha güçlü gerçekleşen büyüme sonucunda, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 2017 yıl sonuna göre 93 baz puan iyileşme göstererek %112 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Dijitalleşme Banka'nın odaklandığı önemli alanlardan biri olmaya devam etmiştir. "Türkiye'nin Dijital Bankası" olarak, nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %97 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ayrıca son bir yılda, dijital müşteri sayısı 1,1 milyon, mobil bankacılık müşteri sayısı ise 1,2 milyon artış göstererek sırasıyla 5,2 milyon ve 4,5 milyon seviyelerine ulaşmıştır.

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

Gökhan Erün
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 31 Ekim 2018 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen 2018'in ilk dokuz ayı için konsolide olmayan mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 343,2 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise 211,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın net kârı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %31 artış göstererek 3.586 milyon TL'ye ulaşırken maddi özkaynak karlılığı %14,3 olarak gerçekleşmiştir.

Sağlıklı likidite yapısı ile kontrollü hacim büyümesi
Yapı Kredi'nin özel bankalar arasında kredi ve mevduat pazar payları sırasıyla %16,8 ve %15,6 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, ana olarak TL'deki değer kaybı ve TL cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2017 yıl sonuna göre %24'lük kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 238,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, mevduat artışı kredi büyümesinin üzerinde seyrederek %25 olarak gerçekleşirken, toplam mevduat tabanı 211,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, ağırlıklı olarak Türk Lirası cinsinden müşteri mevduatı artışı ile desteklenmiştir. Böylelikle Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %112 seviyesinde gerçekleşmiştir. Özellikle 2018 yılının 3. Çeyreğindeki dalgalı ortamda Yapı Kredi güçlü likidite yapısını korumuştur. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %122 ve %181 olarak gerçekleşmiştir.

Güçlü teminatlandırma ile ihtiyatlı ve konservatif aktif kalitesi yaklaşımı
Yapı Kredi aktif kalitesi açısından ihtiyatlı davranarak bazı kredileri düzey 1 den düzey 2'ye sınıflamış, takipteki kredi sınıflamasında da proaktif bir yaklaşım göstermiştir. TL'de yaşanan değer kaybı ve faaliyet ortamındaki kötüleşme sonrasında genel ve özel karşılıkla önemli ölçüde artmış, ayrıca Banka'nın ihtiyatlı yaklaşımı sonucunda karşılıklar bir önceki yıla göre %110 oranında artış göstermiştir. Bununla birlikte risk maliyeti (2Ç18'de karşılıklarda gerçekleşen çeklere ilişkin provizyon iptallerinden arındırılmış olarak) 228 baz puan seviyesine gelmiştir. Yapı Kredi, devam eden aktif stok yönetimi kapsamında 2018 yılının ilk dokuz ayında toplam 2.0 milyar TL tutarında takipteki kredi portföyü satışı gerçekleştirmiş, ve bu sayede takipteki krediler rasyosunda 64 baz puan iyileşme gerçekleşerek, rasyo %3.8 seviyesine gelmiştir (2018 yılında yapılan takipteki kredi portföyü satışı hariç tutulduğunda takipteki krediler oranı %4.6 seviyesinde gerçekleşmektedir). Yapı Kredi'nin konservatif karşılık ayırma yaklaşımı ile toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %4.8 olarak gerçekleşmiştir.

Zorlu faaliyet ortamına rağmen sermaye rasyolarında devam eden içsel sermaye yaratımı ve sermaye artışı desteği
Yılın ilk yarısında, kurda ve faizde yaşanan dalgalanmaların yaratmış olduğu negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiştir. 4.1 milyar TL tutarındaki sermaye artışı desteği ile birlikte konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %14,4, çekirdek sermaye rasyosu %10,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. (BDDK'nın geçici regülasyonlarından kaynaklanan katkılar dahil edildiğinde sırasıyla %17.4 ve %13.1 olmaktadır.)

Temel bankacılık faaliyetleri desteğiyle gerçekleşen güçlü performans
Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi toplam gelirlerini, hem ücret ve komisyonlar hem de net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %44 arttırmıştır. Diğer yandan, gider yönetiminde devam eden sıkı disiplin %24,5'lük enflasyona karşı %13'lük gider büyümesi ile kendini göstermiştir. Böylelikle, gider/gelir rasyosu 757 baz puan iyileşme ile %32,7 seviyesine gerilemiştir (9 aylık döneme ilişkin gelirde karşılıklar için kapılan kur değişimi koruması kaynaklı düzeltme yapılmıştır). Üçüncü çeyrekte enflasyona endeksli tahvillerin getiri hesabında kullanılan enflasyon oranın %9,3'den %16'ya revize edilmesi net faiz gelirlerini yukarı yönlü olarak desteklenmiştir. Diğer yandan Banka'nın aktif kalitesine odaklandığı bir dönemde gerçekleştirdiği ihtiyatlı ve konservatif yaklaşımı sonrasında toplam karşılıklarda yüksek oranlı artış meydana gelmiştir. Tüm bunların sonucu olarak, Banka'nın net kârı geçen yılın aynı dönemine göre %31 oranında artış göstermiş ve maddi özkaynak kârlılığı rasyosu %14,3'e ulaşmıştır.

1.4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Toplam Aktifler	390.170	297.810
Krediler	238.838	192.883
Mevduat	211.024	169.347
Özsermaye	40.302	30.098
Krediler/Toplam Aktifler	%61	%65
Mevduat/Toplam Aktifler	%54	%57
Takipteki Kredi Oranı	%3,8	%4,5
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17,4*	%14,5
milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Net Kâr	3.586	2.735
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%14,3	%14,0

** BDDK'nın geçici regülasyonlarından kaynaklanan katkılar hariç bırakıldığında: %14,4*

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

- 26 Ekim 2018 tarihinde Yapı Kredi, 367 gün vadeli 1.07 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalayarak 9 Ekim 2017 tarihinde imzalamış olan sendikasyon kredisini %96 oranında yenilemiştir. Sendikasyon kredisi 367 gün vadeli 275 Milyon ABD doları ve 690.7 Milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşmaktadır. 13 ülkeden 27 bankanın katılımıyla sağlanan kredinin toplam maliyeti Libor+ %2,75, Euribor+ %2,65'dir.
- Yapı Kredi üçüncü çeyrek 2018'de toplam 367 milyon TL tutarındaki takipteki kredi portföyünün satışını gerçekleştirmiştir. İşlem Banka'nın üçüncü çeyrek finansallarına yansımıştır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 24 Eylül 2018 tarihinde Türkiye'nin yabancı para mevduat tavanını "B1" seviyesinden "B2 seviyesine aşağı yönlü revize etmiştir. Türkiye'nin not indirimini takiben, 26 Eylül 2018 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 9 Türk bankasının derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Bu doğrultuda, Moody's Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu "B1" seviyesinden "B2" seviyesine indirmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiş, Banka'nın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin derecelendirme notunu "Ba2" seviyesinden "Ba3" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümününü Negatif olarak belirlemiştir. Türkiye'nin not indirimini takiben, 28 Ağustos 2018 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 18 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Bu doğrultuda Moody's Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Mevduat notlarını "Ba3"den "B1" seviyesine indirmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiştir. Ulusal Kısa Vadeli Notu'nu ise "TR-1" seviyesinde teyit etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's (S&P), 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin derecelendirme notunu "BB-" seviyesinden "B+" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir. Türkiye'nin not indirimini takiben, aynı gün S&P Türkiye'nin Bankacılık Sektörü Ülke Riski Değerlendirmesi'ni (BICRA) Grup 9 olarak değerlendirmeye başladığını duyurmuştur. Bunun sonucunda banka çıpası "bb" seviyesinden "b+" seviyesine indirilmiş, aynı gün S&P Yapı ve Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 6 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Kuruluş, Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Kredi Notunu "BB-"'den "B+"' seviyesine, Uzun Vadeli Ulusal Notunu "trAA"'den "trA+" seviyesine çevirmiş, Bankanın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir. Banka'nın Uzun Vadeli Kredi Notunun görünümü de "Durağan" olarak teyit etmiştir.

- Fitch Ratings Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin Ulusal Uzun Vadeli Notu "AAA(tur)" ve Ulusal Uzun Vadeli Notu Görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir. Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch, 13 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notlarını indirmesinin ardından, 20 Temmuz 2018'de Türkiye'deki 24 finansal kurumun notlarında indirim yapmış ve not görünümünü Negatif izlemeden çıkartarak Negatif görünüm olarak revize etmiştir. Bu doğrultuda Fitch Yapı Kredi'nin Uzun Vadeli Yabancı Para notunu " Negatif İzlemede BBB-" seviyesinden "BB/Negatif Görünüm" seviyesine; Uzun Vadeli Yerel Para notunu "BBB-/Durağan görünüm" seviyesinden "BB+/Negatif Görünüm" seviyesine; Kısa Vadeli Yabancı Para notunu "Negatif İzlemede F3" seviyesinden "B" seviyesine; Kısa Vadeli Yerel Para notunu "F3" seviyesinden "B" seviyesine; Finansal Kapasite Notunu "Negatif İzlemede bb+" seviyesinden "bb-" seviyesine; Destek Notunu "Negatif İzlemede 2" seviyesinden "3" seviyesine; Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller için notunu "Negatif izlemede BBB-" seviyesinden "BB" seviyesine; Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller için notunu "Negatif İzlemede F3" seviyesinden "B" seviyesine ve Sermaye Benzeri Tahviller için notunu "Negatif İzlemede BB+" seviyesinden "BB-" seviyesine revize etmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, kötüleşen faaliyet ortamı sebebiyle 2018 yılı için beklentilerini revize etmiş ve net kar beklentisini değiştirmemiştir.

2018 Yapı Kredi Beklentileri:

- Temel göstergeler: yeterli düzeyde likidite seviyesi ve %110%-%115 (korunmuştur) aralığında korunan kredi/mevduat oranı, geçici regülasyon katkıları hariç %13 üzerinde sermaye yeterlilik rasyosu (önceki: %15), devam eden içsel sermaye yaratımı ve yeni duyurulmuş olan sermaye güçlendirme planı sermaye yapısını desteklerken, son dönemde Türk Lira'sında ve faiz oranlarında dalgalı seyir, beklentilerimizde aşağı yönlü revizyona neden olmuştur.
- Kredi Büyümesi +%20-22% (önceki: +%12-14): TL'de yaşanan değer kaybı kaynaklı artış, kredilerde TL cinsinden ticari krediler ve bireysel krediler kaynaklı büyüme, yabancı para cinsinden kredilerde daralma
- Fonlama - TL'de değer kaybı kaynaklı %23-25 mevduat büyümesi (önceki: %12-14): bireysel mevduat ve vadesiz bireysel mevduatın toplam içindeki payının daha fazla arttırılması
- Gelirler: Devam eden etkili kredi fiyatlaması ve enflasyona endeksli tahvil desteği ile sabite yakın veya hafif artan net faiz marjı (önceki: sabite yakın), ücret ve komisyonlardaki büyümenin (yüksek onlu artış; önceki: düşük onlu artış) çeşitlendirme faaliyetleri ve müşteri kazanımı ile desteklenmesi, Dijital satışlara ve kartlı sistemlere odaklılık
- Giderler: Gider artışının enflasyonun çok altında tutulması (önceki: enflasyonun altı), dijitalleşme ile "gider eliminasyonunun" sürdürülmesi, dijitalleşmeye odaklılık sayesinde hizmet maliyetinin azaltılması.
- Aktif kalitesi: Takipteki kredi satışına bağlı olarak takipteki kredi rasyosunda hafif iyileşme (30 baz puan iyileşme – önceki: 10 baz puan iyileşme - piyasa koşullarına bağlı olarak takipteki kredi satışına devam edimesi), makro ortamda yaşanan kötüleşme sonucunda daha ihtiyatlı yaklaşım ile tahsilat düzeltmesi yapılmış toplam kredi risk maliyetinin yaklaşık 200 baz puana ulaşması (önceki: hafif iyileşme)
- Tüm beklentiler sonucu, karlılıkta %17 - %19 arası karlılık artışı ve maddi ortalama özkaynak karlılığında hafif iyileşme beklentisi korunmuştur

		2018 Revize	2018B ESKİ	
Temel Göstergeler	Kredi Mevduat Oranı	110% - 115%	110% - 115%	TEYİT EDİLDİ
	Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK'nın geçici regülasyonları hariç)	>13%	>15%	AŞAĞI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Hacim	Krediler	20 - 22%	12 - 14%	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
	Mevduat	23 - 25%	12 - 14%	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Gelirler	Net Faiz Marjı (TÜFEX etkisi hariç)	Sabite yakın	Sabite yakın	TEYİT EDİLDİ
	Komisyonlar	Yüksek onlular	Düşük onlular	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Giderler	Giderler	TÜFE'nin oldukça altında	TÜFE altı	TEYİT EDİLDİ
	Gider / Gelir	< 35%	< 40%	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Aktif Kalitesi	Takipteki Krediler Oranı (satışlar dahil)	~-30bp	~-10bp	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
	Toplam Kredi Riski Maliyeti	~200 bp	Hafif iyileşme	AŞAĞI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Karlılık	Net Kar	Yüksek onlular	Yüksek onlular	TEYİT EDİLDİ
	MoÖK	Sabite yakın-hafif aşağı	İyileşme	AŞAĞI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ