

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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 finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış ve söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 27 Nisan 2017

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE 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 Adresi: : www.yapikredi.com.tr
E-Posta : : financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. 2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş. 3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. 5. Yapı Kredi Holding B.V. 6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V. 7. Yapı Kredi Bank Moscow 8. Stichting Custody Services YKB 9. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC 10. Yapı Kredi Invest LLC 11. Yapı Kredi Bank Malta Ltd	1. Banque de Commerce et de Placements S.A. 2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı

Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Umut HALLAÇ / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Tel No : 0212 339 98 87
Faks No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	4
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço	5
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
3.	Konsolide gelir tablosu	8
4.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
6.	Konsolide nakit akış tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	26
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	26
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
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	30
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	30
23.	Hisse başına kazanç	30
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
27.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	45
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	46
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	79
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
Altıncı bölüm - Sınırlı Denetim Raporu		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	82

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci Bölüm – Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2016 - %18,20). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler		Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ("Yapı Kredi Leasing")	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Yapı Kredi Faktoring")	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy")	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yapı Kredi Menkul")	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Nederland N.V. ("Yapı Kredi NV")	Koçbank	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV
	Nederland N.V.		

Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
A. Ümit TAFTALI	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Giuseppe SCOGNAMIGLIO	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
H. Faik AÇIKALIN	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
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Patrick Josef SCHMITT	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 930 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 935 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18.371 kişidir (31 Aralık 2016 - 18.366 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 19.397 kişidir (31 Aralık 2016 - 19.419 kişi).

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

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:

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

				Cari Dönem (31/03/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)	
Aktif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.1	5.273.176	28.344.387	33.617.563	9.051.439	24.031.856	33.083.295
II.	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	1.2	2.338.687	428.031	2.766.718	2.629.996	410.834	3.040.830
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		2.338.687	428.031	2.766.718	2.629.996	410.834	3.040.830
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		33.225	27.325	60.550	18.888	17.825	36.713
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		98.985	-	98.985	6.635	-	6.635
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.3	2.199.879	400.706	2.600.585	2.604.473	393.009	2.997.482
2.1.4	Diğer menkul değerler		6.598	-	6.598	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	Bankalar	1.4	48.455	3.441.086	3.489.541	43.137	3.405.829	3.448.966
IV.	Para piyasalarından alacaklar		-	-	-	252	-	252
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	252	-	252
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.5,6	17.452.663	3.253.012	20.705.675	15.239.585	3.146.524	18.386.109
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		44.258	73.388	117.646	44.258	62.485	106.743
5.2	Devlet borçlanma senetleri		16.678.534	1.624.638	18.303.172	14.431.742	1.620.631	16.052.373
5.3	Diğer menkul değerler		729.871	1.554.986	2.284.857	763.585	1.463.408	2.226.993
VI.	Krediler ve alacaklar	1.7	114.532.158	71.294.679	185.826.837	107.994.217	70.670.205	178.664.422
6.1	Krediler ve alacaklar		112.512.947	71.229.952	183.742.899	105.876.257	70.609.580	176.485.837
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1.569.411	1.387.118	2.956.529	1.608.647	993.427	2.602.074
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		110.943.536	69.842.834	180.786.370	104.267.610	69.616.153	173.883.763
6.2	Takipteki krediler		8.633.912	153.964	8.787.876	8.706.143	143.024	8.849.167
6.3	Özel karşılıklar (-)		(6.614.701)	(89.237)	(6.703.938)	(6.588.183)	(82.399)	(6.670.582)
VII.	Faktoring alacakları		1.069.040	1.795.483	2.864.523	1.240.811	1.653.468	2.894.279
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.8	4.850.825	6.925.728	11.776.553	4.831.667	6.757.223	11.588.890
8.1	Devlet borçlanma senetleri		4.850.825	6.098.407	10.949.232	4.831.667	5.957.387	10.789.054
8.2	Diğer menkul değerler		-	827.321	827.321	-	799.836	799.836
IX.	İştirakler (net)	1.9	212.177	478.615	690.792	231.974	437.143	669.117
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		207.674	478.615	686.289	227.471	437.143	664.614
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	1.10	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	1.11	18.131	-	18.131	18.114	-	18.114
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.131	-	18.131	18.114	-	18.114
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	1.12	1.790.575	6.893.158	8.683.733	1.720.318	6.584.168	8.304.486
12.1	Finansal kiralama alacakları		2.324.150	8.006.827	10.330.977	2.229.318	7.604.773	9.834.091
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(533.575)	(1.113.669)	(1.647.244)	(509.000)	(1.020.605)	(1.529.605)
XIII.	Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1.13	1.284.179	136.638	1.420.817	1.096.608	113.104	1.209.712
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		259.305	-	259.305	246.295	-	246.295
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.024.874	136.638	1.161.512	850.313	113.104	963.417
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)		2.636.215	38.696	2.674.911	2.678.356	34.691	2.713.047
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)		1.555.726	17.324	1.573.050	1.549.798	17.066	1.566.864
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		576.233	17.324	593.557	570.305	17.066	587.371
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.14	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		69.346	4.796	74.142	178.240	1.151	179.391
17.1	Cari vergi varlığı		-	4.796	4.796	97.812	1.151	98.963
17.2	Erteleilmiş vergi varlığı		69.346	-	69.346	80.428	-	80.428
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.15	157.494	4.581	162.075	161.854	4.329	166.183
18.1	Satış amaçlı		157.494	4.581	162.075	161.854	4.329	166.183
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	1.16	2.311.727	2.785.823	5.097.550	2.104.336	3.088.997	5.193.333
Aktif toplamı			155.607.874	125.842.037	281.449.911	150.778.002	120.356.588	271.134.590

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/03/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
Pasif kalemler	Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	2.1	81.296.868	82.232.121	163.528.989	84.238.259	72.849.936	157.088.195
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		9.280.290	14.137.936	23.418.226	7.602.155	12.201.241	19.803.396
1.2 Diğer		72.016.578	68.094.185	140.110.763	76.636.104	60.648.695	137.284.799
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.2	1.933.909	329.921	2.263.830	2.188.935	389.744	2.578.679
III. Alınan krediler	2.3	1.498.115	31.528.729	33.026.844	1.367.430	29.141.344	30.508.774
IV. Para piyasalarına borçlar		5.067.433	2.135.607	7.203.040	7.225.341	1.979.688	9.205.029
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		943.242	-	943.242	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.932.709	-	2.932.709	2.931.228	-	2.931.228
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1.191.482	2.135.607	3.327.089	4.294.113	1.979.688	6.273.801
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	2.3	3.593.004	14.964.875	18.557.879	3.990.883	14.089.584	18.080.467
5.1 Bonolar		1.012.959	265.404	1.278.363	1.399.791	86.665	1.486.456
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	6.742.893	6.742.893	-	6.564.507	6.564.507
5.3 Tahviller		2.580.045	7.956.578	10.536.623	2.591.092	7.438.412	10.029.504
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		9.447.721	2.032.941	11.480.662	9.152.217	2.010.570	11.162.787
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	2.4	2.167.944	451.127	2.619.071	1.590.918	365.486	1.956.404
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	2.5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	2.6	85.312	15.813	101.125	66.263	23.033	89.296
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.399	403	67.802	49.949	508	50.457
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		17.913	15.410	33.323	16.314	22.525	38.839
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	2.7	3.379.512	1.312.580	4.692.092	3.359.679	1.334.393	4.694.072
12.1 Genel karşılıklar		1.948.854	1.204.789	3.153.643	1.884.546	1.225.025	3.109.571
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		304.040	3.246	307.286	298.496	2.825	301.321
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.126.618	104.545	1.231.163	1.176.637	106.543	1.283.180
XIII. Vergi borcu	2.8	864.105	23.852	887.957	566.362	15.479	581.841
13.1 Cari vergi borcu		681.144	7.957	689.101	308.752	4.838	313.590
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		182.961	15.895	198.856	257.610	10.641	268.251
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	2.9	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	2.9	-	9.385.843	9.385.843	-	9.067.893	9.067.893
XVI. Özkaynaklar	2.10	27.566.774	135.805	27.702.579	26.103.038	18.115	26.121.153
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		3.112.361	135.805	3.248.166	2.643.512	18.115	2.661.627
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(80.836)	564	(80.272)	(377.643)	(86.111)	(463.754)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.462.750	8.085	1.470.835	1.462.750	6.947	1.469.697
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		4.561	-	4.561	4.561	-	4.561
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(162.055)	127.156	(34.899)	(191.241)	97.279	(93.962)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.344.060	-	1.344.060	1.201.204	-	1.201.204
16.3 Kâr yedekleri		17.465.644	-	17.465.644	14.539.224	-	14.539.224
16.3.1 Yasal yedekler		869.410	-	869.410	844.539	-	844.539
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		15.675.023	-	15.675.023	12.913.149	-	12.913.149
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		921.211	-	921.211	781.536	-	781.536
16.4 Kâr veya zarar		2.641.235	-	2.641.235	4.572.749	-	4.572.749
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		1.001.281	-	1.001.281	2.932.795	-	2.932.795
16.5 Azınlık payları		483	-	483	502	-	502
Pasif toplamı		136.900.697	144.549.214	281.449.911	139.849.325	131.285.265	271.134.590

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

				Cari Dönem (31/03/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		174.666.503	246.701.190	421.367.693	161.396.771	244.133.727	405.530.498
I. Garanti ve kefaletler	3.1,2,3	22.469.032	49.903.643	72.372.675	21.614.582	46.839.902	68.454.484
1.1 Teminat mektupları		22.404.715	32.411.314	54.816.029	21.568.691	31.223.540	52.792.231
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		422.548	1.040.130	1.462.678	471.441	930.593	1.402.034
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.607.495	31.232.266	33.839.761	2.597.219	30.138.999	32.736.218
1.1.3 Diğer teminat mektupları		19.374.672	138.918	19.513.590	18.500.031	153.948	18.653.979
1.2 Banka kredileri		-	235.601	235.601	-	195.766	195.766
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	235.601	235.601	-	195.766	195.766
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		21.408	11.086.862	11.108.270	11.407	9.181.763	9.193.170
1.3.1 Belgeli akreditifler		21.408	11.086.668	11.108.076	11.407	9.181.763	9.193.170
1.3.2 Diğer akreditifler		-	194	194	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		42.909	2.110.467	2.153.376	34.484	1.960.487	1.994.971
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4.059.399	4.059.399	-	4.278.346	4.278.346
II. Taahhütler	3.1.1	56.101.409	34.106.561	90.207.970	53.181.915	25.742.342	78.924.257
2.1 Cayılamaz taahhütler		55.565.707	22.205.936	77.771.641	52.743.486	13.663.919	66.407.405
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		4.138.072	20.594.136	24.732.208	3.706.202	12.562.607	16.268.809
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		2.086	793.385	795.471	27.500	6.581	34.081
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		8.215.510	632.136	8.847.646	8.008.276	869.605	8.877.881
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		7.010.989	-	7.010.989	6.686.199	-	6.686.199
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		5.651	-	5.651	6.014	-	6.014
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		31.404.718	-	31.404.718	29.878.711	-	29.878.711
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		20.334	-	20.334	18.409	-	18.409
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		4.768.345	186.279	4.954.624	4.412.175	225.126	4.637.301
2.2 Cayılabilir taahhütler		535.704	11.900.625	12.436.329	438.429	12.078.423	12.516.852
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		535.704	11.837.722	12.373.426	438.429	12.018.342	12.456.771
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	62.903	62.903	-	60.081	60.081
III. Türev finansal araçlar		96.096.062	162.690.986	258.787.048	86.600.274	171.551.483	258.151.757
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		29.890.522	24.772.378	54.662.900	29.395.251	23.277.181	52.672.432
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		650.872	2.201.800	2.852.672	668.301	1.990.110	2.658.411
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		29.239.650	22.570.578	51.810.228	28.726.950	21.287.071	50.014.021
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırımlar riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		66.205.540	137.918.608	204.124.148	57.205.023	148.274.302	205.479.325
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		7.540.721	10.032.907	17.573.628	5.932.158	9.341.391	15.273.549
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		2.930.806	5.841.450	8.772.256	2.094.166	5.487.983	7.582.149
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		4.609.915	4.191.457	8.801.372	3.837.992	3.853.408	7.691.400
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		43.377.189	96.165.911	139.543.100	39.936.351	112.739.983	152.676.334
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		10.868.613	33.195.556	44.064.169	14.973.712	37.775.189	52.748.901
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		26.838.576	17.187.507	44.026.083	20.422.639	31.924.736	52.347.375
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		2.835.000	22.891.424	25.726.424	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		2.835.000	22.891.424	25.726.424	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		9.849.517	18.228.908	28.078.425	6.062.482	13.199.550	19.262.032
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		3.945.546	8.135.174	12.080.720	2.134.509	6.547.706	8.682.215
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		4.381.433	7.899.994	12.281.427	3.427.973	5.479.950	8.907.923
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		900.538	960.417	1.860.955	250.000	585.947	835.947
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		622.000	1.233.323	1.855.323	250.000	585.947	835.947
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		5.438.113	13.490.882	18.928.995	5.274.032	12.993.378	18.267.410
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		589.208.582	271.972.800	861.181.382	515.979.417	262.734.842	778.714.259
IV. Emanet kıymetler		330.567.146	188.395.678	518.962.824	271.381.629	182.248.974	453.630.603
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		310.198.548	187.637.281	497.835.829	250.948.565	181.437.884	432.386.449
4.3 Tahsisle alınan çekler		16.058.397	135.667	16.194.064	15.840.681	148.728	15.989.409
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		4.268.426	573.108	4.841.534	4.547.836	615.063	5.162.899
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	42.102	42.102	-	40.085	40.085
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		41.775	7.520	49.295	44.547	7.214	51.761
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		252.489.015	80.853.717	333.342.732	240.607.924	78.233.779	318.841.703
5.1 Menkul kıymetler		183.341	404	183.745	179.680	390	180.070
5.2 Teminat senetleri		1.055.666	278.785	1.334.451	1.000.765	285.992	1.286.747
5.3 Emtia		24.096	43.539	67.635	25.813	56.719	82.532
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		110.352.206	68.535.658	178.887.864	104.128.522	67.662.780	171.791.302
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		140.873.706	11.988.842	152.862.548	135.273.144	10.221.643	145.494.787
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	6.489	6.489	-	6.265	6.265
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		6.152.421	2.723.405	8.875.826	3.989.864	2.252.089	6.241.953
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		763.875.085	518.673.990	1.282.549.075	677.376.188	506.868.569	1.184.244.757

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

3. Konsolide gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2017- 31/03/2017)	Önceki Dönem (01/01/2016- 31/03/2016)
I. Faiz gelirleri	4.1	5.214.710	4.682.538
1.1 Kredilerden alınan faizler	4.1.1	4.199.940	3.744.408
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		44.023	30.748
1.3 Bankalardan alınan faizler	4.1.2	42.498	29.770
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		3.986	3.052
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	714.366	704.136
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		1.174	2.526
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		496.120	571.505
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		217.072	130.105
1.6 Finansal kiralama gelirleri		149.381	123.545
1.7 Diğer faiz gelirleri		60.516	46.879
II. Faiz giderleri	4.2	(2.963.533)	(2.730.680)
2.1 Mevduata verilen faizler	4.2.4	(2.194.881)	(1.982.389)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(329.086)	(226.926)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(160.761)	(252.927)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(257.769)	(233.030)
2.5 Diğer faiz giderleri		(21.036)	(35.408)
III. Net faiz geliri (I + II)		2.251.177	1.951.858
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri		848.519	752.270
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		1.042.806	926.598
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		145.701	118.056
4.1.2 Diğer	4.5	897.105	808.542
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(194.287)	(174.328)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere		(3.775)	(1.984)
4.2.2 Diğer		(190.512)	(172.344)
V. Temettü gelirleri		1.931	3.428
VI. Ticari kâr/zarar (net)	4.3	66.149	48.107
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		25.991	33.922
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.4	(632.592)	(606.272)
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		672.750	620.457
VII. Diğer faaliyet gelirleri	4.5	333.457	127.548
VIII. Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		3.501.233	2.883.211
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	4.6	(894.879)	(723.068)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	4.7	(1.369.829)	(1.263.718)
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		1.236.525	896.425
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		28.157	14.710
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)		1.264.682	911.135
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	4.8	(263.376)	(206.827)
16.1 Cari vergi karşılığı		(433.054)	(250.261)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		169.678	43.434
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		1.001.306	704.308
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 (±)	4.8	-	-
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)	4.9	1.001.306	704.308
23.1 Grubun kârı/zararı		1.001.281	704.287
23.2 Azınlık payları kârı/zararı (-)	4.10	25	21
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0023	0,0016

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Mart 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar**

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

4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Cari Dönem (31/03/2017)	Önceki Dönem (31/03/2016)
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	481.426	256.952
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	178
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	139.704	17.097
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	146.809	(367.026)
VI.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(76.410)	(10.778)
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	68
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(111.365)	23.917
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	580.164	(79.592)
XI.	Dönem kârı/zararı	1.001.306	704.308
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	9.570	8.711
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(1.307)	2.366
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	993.043	693.231
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)	1.581.470	624.716

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla

konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Önceki Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan filişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
31 Mart 2016																			
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.648.170	1.908.683	1.595.010	(284.912)	1.467.728	4.503	(43.949)	-	23.085.928	474	23.086.402
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.648.170	1.908.683	1.595.010	(284.912)	1.467.728	4.503	(43.949)	-	23.085.928	474	23.086.402
Dönem içindeki değişimler																			
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.495	-	-	-	-	205.495	-	205.495
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(302.244)	-	(302.244)	-	(302.244)
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293.622)	-	(293.622)	-	(293.622)
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	-	(8.622)	-	(8.622)	-	(8.622)
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	-	241
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	15.703	-	-	(102)	-	-	1.216	-	16.817	-	16.817
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	99	-	99
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	704.287	-	-	-	-	-	-	704.287	21	704.308
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+VIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.666.592	704.287	1.643.148	(79.519)	1.467.969	4.503	(344.977)	-	23.710.623	458	23.711.081

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide özkaynak değişim tablosu**

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

5. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan filişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
31 Mart 2017																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.982.740	2.932.795	1.639.954	(463.754)	1.469.697	4.561	(93.962)		26.120.651	502	26.121.153
Dönem içindeki değişimler																			
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384.596	-	-	-	-	384.596	-	384.596
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.319	-	56.319	-	56.319
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.447	-	117.447	-	117.447
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.128)	-	(61.128)	-	(61.128)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(ış ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	136.481	-	-	(1.114)	1.138	-	2.744	-	139.249	-	139.249
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.001.281	-	-	-	-	-	-	1.001.281	25	1.001.306
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	869.410	-	15.675.023	2.265.271	1.001.281	1.639.954	(80.272)	1.470.835	4.561	(34.899)	-	27.702.096	483	27.702.579

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar**

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2017)	Önceki Dönem (31/03/2016)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		212.426	1.697.870
1.1.1 Alınan faizler		4.234.865	4.405.839
1.1.2 Ödenen faizler		(2.982.577)	(2.555.076)
1.1.3 Alınan temettüleri		1.931	3.428
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1.042.806	926.598
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(390.372)	(381.678)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		362.870	223.242
1.1.7 Personel ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.237.074)	(1.234.593)
1.1.8 Ödenen vergiler		(325.655)	(250.261)
1.1.9 Diğer		(494.368)	560.371
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(2.488.871)	(1.552.342)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net artış/azalış		(122.744)	(60.669)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net artış/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net artış/azalış		(1.280.996)	(819.040)
1.2.4 Kredilerdeki net artış/azalış		(8.064.362)	(2.703.931)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net artış/azalış		194.058	(369.229)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		(1.929.908)	767.172
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		8.371.023	5.602.391
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		(1.330.420)	(4.458.832)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış/(azalış)		1.674.478	489.796
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(2.276.445)	145.528
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(1.162.434)	1.803.663
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		(73.913)	(165.095)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		14.720	13.748
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.616.865)	(2.878.286)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1.511.176	5.214.130
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(30.363)	(406.937)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		32.811	26.103
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		2.342.592	(610.042)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		5.799.571	954.485
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(3.456.935)	(1.564.490)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(44)	(37)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		390.332	(49.112)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış) (I+II+III+IV)		(705.955)	1.290.037
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		15.959.013	10.082.660
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		15.253.058	11.372.697

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm - Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "TMS - Türkiye Muhasebe Standartları" ve "TFRS - Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar, riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Henüz uygulamaya alınmayan "TFRS 9 - Finansal Araçlar" ın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir ve tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2017	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2017
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2017	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2017
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2017	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2017
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunulan varlığın geri ödenmesi, satılması veya 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 "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunulan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa 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 "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ye göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir), toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları, Ana Ortaklık Banka nezdinde bulunan değerlendirme sistemi ile günlük olarak değerlendirilen piyasa gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlendirilen muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Karşı taraf kredi riski ("KKR") uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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. Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün 4 no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Grup'un önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal 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.

7.3. Krediler ve alacaklar:

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

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerün 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 değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında ayrılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Bu bölümün 7. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" 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 "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar %20

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar %2-4
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller %20

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:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

14.1.1 Finansal kiralama

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

14.1.2 Operasyonel kiralama

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 150-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 gün ve 1 yıl arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Grup, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verilerini, güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak belirlediği oranlarda özel karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Grup şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktıftan düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" a uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde 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 yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile 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.

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

Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları, çalışanları adına sosyal güvenlik kurumlarına belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un ödemekte olduğu katkı payı dışında, yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönem personel giderlerine yansıtılmaktadır.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü 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, 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.

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 TL’yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40’ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlanmakta ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19,8 oranında stopaja tabi tutulmaktaydı. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiştir ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılamayan yatırım indirimi tutarları takip eden yıllarda kurum kazancından indirilebilmektedir.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Rusya	%20,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

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 bulunan 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 "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.451TL'dir (31 Aralık 2016 - 1.451 TL).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.001.281	704.287
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0023	0,0016

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

Ana Ortaklık Banka’nın 2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - 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 “TMS24 - İlişkili Taraf Açıklamaları” kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” “TFRS 8 – Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no’lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

27. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusunun “TFRS 3 – İşletme Birleşmeleri” ya da TFRS içerisindeki başka bir standart içerisinde yer almaması sebebiyle, Grup, dünya çapında genel kabul görmüş diğer muhasebe standartlarında yer alan prensipleri inceleyerek ilgili işlemin ekonomik özünü güvenilir ve en doğru şekilde yansıtaacağı kanaatiyle “çıkarların birleştirilmesi” yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlükler kayıtlı değerleri ile konsolide finansal tablolara alınır. Gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren konsolide edilir. Önceki dönem finansal tabloları da karşılaştırılabilirlik amacıyla aynı şekilde yeniden düzenlenir. Bu işlemler sonucunda herhangi bir şerefiye veya negatif şerefiye hesaplanmaz. İştirak tutarı ile satın alınan şirketin sermayesindeki payı nispetindeki tutarın netleştirilmesi sonucu oluşan fark doğrudan özkaynaklar içerisinde “ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin etkisi” olarak muhasebeleştirilir.

KGK Temmuz 2013’te Ortak Kontrole Bağlı Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi’ne ilişkin 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere bir ilke kararı yayımlamıştır. Karara göre i) ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin hakların birleşmesi (pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmesi gerektiği, ii) dolayısıyla finansal tablolarda şerefiyeye yer verilmemesi gerektiği ve iii) hakların birleştirilmesi yöntemi uygulanırken, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırılmalı olarak sunulması gerektiği hükme bağlanmıştır. Grup’un uyguladığı muhasebe politikası ilke kararı ile uyumludur.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Konsolide özkaynak ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13,35'tir (31 Aralık 2016 %13,18). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,40'tur (31 Aralık 2016 %14,21).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051		4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	543.881		543.881	
Yedek akçeler	17.465.644		14.539.224	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.317.262		3.053.077	
Kâr	2.641.235		4.572.749	
Net Dönem Kârı	1.001.281		2.932.795	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954		1.639.954	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.561		4.561	
Azınlık payları	483		502	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	28.320.117		27.061.045	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	23.647		19.189	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	617.538		939.892	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	110.575		119.336	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	783.594	979.493	587.696	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	448.088	560.109	331.710	552.848
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	499.340		379.149	
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'unu aşan kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'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	704.420		682.728	
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	3.187.202		3.059.700	
Çekirdek Sermaye Toplamı	25.132.915		24.001.345	

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Şerhiye 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 (-)	307.920	-	612.936	-
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)	24.824.995		23.388.409	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.658.023		5.472.356	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	888.800		1.066.560	
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-		-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-		-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.937.935		2.886.021	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.484.758		9.424.937	
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	120.297		109.452	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-		-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	120.297		109.452	
Katkı Sermaye Toplamı	9.364.461		9.315.485	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	33.995.337		32.484.365	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5.336		13.811	
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 ⁽²⁾	35.398		11.868	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	153.385		193.850	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla****konsolide 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)	33.995.337	32.484.365
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	254.634.132	246.436.668
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,87	9,74
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,75	9,49
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,35	13,18
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	6,516	5,512
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,016	0,012
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,870	3,739
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	1.106.794	1.218.309
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.153.643	3.109.571
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.937.935	2.886.021
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

- (1) Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.
- (2) 22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te değişiklik uyarınca 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren elden çıkarılma süresi 3 yıl olarak dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067
Araç 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 itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Araç türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.129	1.710	889	1.819
Araç nominal değeri (Milyon TL)	2.129	1.710	3.639	1.819
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-ifta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- ifta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- ifta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- ifta edilmiş maliyet
Araçın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
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 MS+4,88%	%5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu araçın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-g	-

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

- 1.3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançoadaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; genel karşılık tutarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ayrıca, sermaye benzeri krediler ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

2. **Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

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

2.1. **Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin 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)	231.463.044	227.412.008	18.517.044
2	Standart Yaklaşım	231.463.044	227.412.008	18.517.044
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	3.571.792	3.469.703	285.743
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.571.792	3.469.703	285.743
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	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	1.530.514	1.216.950	122.441
17	Standart Yaklaşım	1.530.514	1.216.950	122.441
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	18.068.782	14.338.007	1.445.503
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	18.068.782	14.338.007	1.445.503
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	254.634.132	246.436.668	20.370.731

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak 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 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	3,63860	3,90830
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,64160	3,92680
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,61860	3,92830
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,59310	3,90450
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,61850	3,90510
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,61340	3,89730
Son 31 gün aritmetik ortalama :	3,66778	3,91666
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	3,51920	3,70990

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	7.119.556	15.895.495	5.329.336	28.344.387
Bankalar	1.745.558	1.583.600	111.928	3.441.086
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	114.877	312.957	197	428.031
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	636.170	2.592.466	24.376	3.253.012
Krediler ⁽¹⁾	31.526.481	43.783.776	1.413.464	76.723.721
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	478.615	478.615
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	919.817	6.005.908	3	6.925.728
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	37.101	99.537	-	136.638
Maddi duran varlıklar	2.380	-	36.316	38.696
Maddi olmayan duran varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	7.177.675	3.842.009	328.722	11.348.406
Toplam varlıklar	49.279.615	74.115.748	7.722.957	131.118.320
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.211.036	3.048.469	214.565	4.474.070
Döviz tevdiat hesabı	24.659.023	50.658.791	2.440.237	77.758.051
Para piyasalarına borçlar	260.930	1.874.677	-	2.135.607
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	19.786.256	11.513.197	229.276	31.528.729
İhraç edilen menkul değerler	519.910	14.243.376	201.589	14.964.875
Muhtelif borçlar	1.584.064	437.337	11.540	2.032.941
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	13.957	1.855	1	15.813
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	296.971	9.968.790	29.527	10.295.288
Toplam yükümlülükler	48.332.147	91.746.492	3.126.735	143.205.374
Net bilanço pozisyonu	947.468	(17.630.744)	4.596.222	(12.087.054)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(675.017)	17.414.573	(3.815.058)	12.924.498
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.516.861	39.228.865	2.755.315	53.501.041
Türev finansal araçlardan borçlar	12.191.878	21.814.292	6.570.373	40.576.543
Net Pozisyon	272.451	(216.171)	781.164	837.444
Gayrinakdi krediler	18.826.405	27.167.804	3.909.434	49.903.643
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	50.111.003	68.569.191	7.268.551	125.948.745
Toplam yükümlülükler	46.840.925	80.029.739	3.168.636	130.039.300
Net bilanço pozisyonu	3.270.078	(11.460.548)	4.099.915	(4.090.555)
Net nazım hesap pozisyonu	(3.142.494)	11.314.635	(3.490.796)	4.681.345
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.835.834	37.672.799	1.773.627	53.282.260
Türev finansal araçlardan borçlar	16.978.328	26.358.164	5.264.423	48.600.915
Net Pozisyon	127.584	(145.913)	609.119	590.790
Gayrinakdi krediler	18.594.521	24.690.691	3.554.690	46.839.902

- (1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5,429,042 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 5,733,763 TL).
- (2) Finansal tablolarda yer alan 135,435 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2016 - 124,540 TL).
- (3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerleme farkları, riskten korunma fonlarını, maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarını ve diğer sermaye yedeklerini içermemektedir.
- (4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
- (5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.
- (6) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 17,324 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında diğerkate alınmamıştır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

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

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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19.978.802	57.491	-	-	-	13.581.270	33.617.563
Bankalar	1.238.096	1.137.095	262.821	168	-	851.361	3.489.541
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	832.864	701.513	347.767	476.545	302.446	105.583	2.766.718
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.159.662	2.853.684	7.442.493	4.562.307	2.488.938	198.591	20.705.675
Verilen krediler	31.401.460	28.741.452	62.043.150	48.677.540	12.879.297	2.083.938	185.826.837
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.433.171	20.566	1.197.157	1.510.963	7.614.696	-	11.776.553
Diğer varlıklar	2.318.979	2.531.387	3.052.127	4.604.254	829.674	9.930.603	23.267.024
Toplam varlıklar	60.363.034	36.043.188	74.345.515	59.831.777	24.115.051	26.751.346	281.449.911
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.757.192	715.094	1.513.424	-	-	258.422	6.244.132
Diğer mevduat	90.045.099	31.523.188	6.740.864	931.548	142.178	27.901.980	157.284.857
Para piyasalarına borçlar	5.405.842	312.252	1.454.649	30.297	-	-	7.203.040
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	11.480.662	11.480.662
İhraç edilen menkul değerler	72.608	8.365.995	2.040.821	8.038.624	39.831	-	18.557.879
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.614.650	11.889.662	10.308.454	2.382.105	831.973	-	33.026.844
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	429.118	467.941	333.585	1.010.578	9.523.864	35.887.411	47.652.497
Toplam yükümlülükler	107.324.509	53.274.132	22.391.797	12.393.152	10.537.846	75.528.475	281.449.911
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	51.953.718	47.438.625	13.577.205	-	112.969.548
Bilançodaki kısa pozisyon	(46.961.475)	(17.230.944)	-	-	-	(48.777.129)	(112.969.548)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	11.290.727	17.705.192	-	-	-	-	28.995.919
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.091.381)	(17.731.090)	(8.030.003)	-	(28.852.474)
Toplam pozisyon	(35.670.748)	474.248	48.862.337	29.707.535	5.547.202	(48.777.129)	143.445

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.716.507	-	55.603	-	-	14.311.185	33.083.295
Bankalar	1.288.116	621.003	202.417	1.083	-	1.336.347	3.448.966
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.084.075	799.785	431.598	429.746	288.991	6.635	3.040.830
Para piyasalarından alacaklar	252	-	-	-	-	-	252
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.391.170	4.113.076	5.798.470	3.475.043	2.404.967	203.383	18.386.109
Verilen krediler	28.880.789	31.619.615	54.549.782	40.263.114	21.172.537	2.178.585	178.664.422
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.601	868.075	1.505.914	1.645.515	7.557.785	-	11.588.890
Diğer varlıklar	3.196.759	1.871.657	2.091.349	5.027.780	766.035	9.968.246	22.921.826
Toplam varlıklar	55.569.269	39.893.211	64.635.133	50.842.281	32.190.315	28.004.381	271.134.590
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6.263.450	598.498	696.516	-	-	613.650	8.172.114
Diğer mevduat	87.315.238	25.054.236	8.862.812	981.506	133.683	26.568.606	148.916.081
Para piyasalarına borçlar	6.699.947	915.685	1.502.348	87.049	-	-	9.205.029
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	11.162.787	11.162.787
İhraç edilen menkul değerler	598.290	10.802.731	1.112.075	5.530.026	37.345	-	18.080.467
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.530.570	10.149.293	10.240.290	1.853.121	735.500	-	30.508.774
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	604.694	348.832	597.932	905.572	9.272.345	33.359.963	45.089.338
Toplam yükümlülükler	109.012.189	47.869.275	23.011.973	9.357.274	10.178.873	71.705.006	271.134.590
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	41.623.160	41.485.007	22.011.442	-	105.119.609
Bilançodaki kısa pozisyon	(53.442.920)	(7.976.064)	-	-	-	(43.700.625)	(105.119.609)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	9.992.141	17.275.624	-	-	-	-	27.267.765
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2.350.770)	(16.392.589)	(8.159.895)	-	(26.903.254)
Toplam pozisyon	(43.450.779)	9.299.560	39.272.390	25.092.418	13.851.547	(43.700.625)	364.511

(1) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,99	-	8,69
Bankalar	1,53	0,66	-	11,21
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,35	4,41	-	10,69
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,02	5,48	-	11,63
Verilen krediler	4,20	5,93	5,15	13,36
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,94	5,40	-	10,04
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,74	1,61	-	11,69
Diğer mevduat	1,59	2,86	1,42	11,63
Para piyasalarına borçlar	0,21	2,04	-	9,28
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,93	4,37	0,81	11,09
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,24	2,52	2,64	8,38

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,49	-	3,31
Bankalar	1,36	0,45	-	11,14
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,06	3,69	-	9,92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,00
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,31	5,46	-	9,59
Verilen krediler	4,16	5,90	4,97	13,17
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,97	5,40	-	9,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,85	1,65	-	11,12
Diğer mevduat	1,55	2,87	1,41	10,74
Para piyasalarına borçlar	0,21	1,18	-	8,50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,14	4,45	0,35	8,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,24	2,38	3,16	9,48

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

5. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

5.1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma:

Grup'un, 31 Mart 2017 itibarıyla Borsa İstanbul piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

5.2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmıştır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Banka, farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan (en uzun 60 gün olacak şekilde) likidite stres testlerini haftalık periyotta uygulamaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu alanda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2015 - %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka, kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, 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, 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, ilgili mevzuat 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.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			44.698.842	23.518.321
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77.152.099	32.872.043	6.801.884	3.287.148
İstikrarlı mevduat	18.266.514	1.109	913.326	55
Düşük istikrarlı mevduat	58.885.585	32.870.934	5.888.558	3.287.093
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	78.454.926	39.400.674	45.172.222	21.276.780
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	62.762.450	33.930.882	31.627.045	15.828.874
Diğer teminatsız borçlar	15.692.476	5.469.792	13.545.177	5.447.906
Teminatlı borçlar			446	446
Diğer nakit çıkışları	19.390.611	10.438.682	19.384.379	10.432.450
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19.381.708	10.429.779	19.381.708	10.429.779
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.903	8.903	2.671	2.671
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	60.621.171	38.901.168	3.031.059	1.945.058
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	62.120.524	11.823.687	4.448.218	746.363
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			78.838.208	37.688.245
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	24.837.231	6.967.092	16.346.239	5.367.086
Diğer nakit girişleri	17.859.179	15.279.707	17.859.178	15.279.708
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	42.696.410	22.246.799	34.205.417	20.646.794
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			44.698.842	23.518.321
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			44.632.791	17.041.452
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			100,15	138,01

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması alınmıştır. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemin 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	20 Ocak 2017	20 Ocak 2017	24 Şubat 2017	24 Şubat 2017
Rasyo (%)	97,73	92,32	227,10	107,41

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			37.422.117	20.923.220
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	69.078.398	25.675.920	6.010.001	2.567.559
İstikrarlı mevduat	17.956.777	674	897.839	34
Düşük istikrarlı mevduat	51.121.621	25.675.246	5.112.162	2.567.525
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	68.566.219	31.903.268	40.520.630	17.233.336
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	55.217.263	26.946.414	29.254.331	12.276.482
Diğer teminatsız borçlar	13.348.956	4.956.854	11.266.299	4.956.854
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	10.764.663	9.704.586	10.764.265	9.704.188
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.764.095	9.704.018	10.764.095	9.704.018
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	568	568	170	170
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	58.439.430	37.172.450	2.921.972	1.858.623
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58.288.542	9.963.887	4.197.779	653.655
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			64.414.647	32.017.361
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.406.848	8.283.971	17.043.616	6.327.234
Diğer nakit girişleri	9.585.283	7.961.171	9.585.283	7.961.171
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	34.992.131	16.245.142	26.628.899	14.288.405
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			37.422.117	20.923.220
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			37.785.748	17.728.956
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			99,04	118,02

(1) Aylık konsolide likidite karşılama oranlarının son üç ay sonuna ait basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	11 Kasım 2016	7 Ekim 2016	28 Ekim 2016	18 Kasım 2016
Rasyo (%)	96,77	87,98	145,26	107,51

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılmayan ^{(1),(2)}	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.085.016	23.475.056	57.491	-	-	-	-	33.617.563
Bankalar	851.361	1.238.095	892.518	507.403	164	-	-	3.489.541
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	6.598	452.436	289.877	545.343	998.710	374.769	98.985	2.766.718
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	80.945	-	34.138	1.007.894	10.632.045	8.833.007	117.646	20.705.675
Verilen krediler	-	29.716.890	19.489.184	50.688.841	61.387.557	22.460.427	2.083.938	185.826.837
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	20.566	1.326.982	1.555.535	8.873.470	-	11.776.553
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	2.653.216	1.149.653	1.810.903	2.755.052	6.318.739	1.152.957	7.426.504	23.267.024
Toplam varlıklar	13.677.136	56.032.130	22.594.677	56.831.515	80.892.750	41.694.630	9.727.073	281.449.911
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	258.422	3.757.192	715.094	1.513.424	-	-	-	6.244.132
Diğer mevduat	27.901.980	90.045.099	31.523.188	6.740.864	931.548	142.178	-	157.284.857
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.282.881	8.753.464	13.833.517	5.608.624	2.548.358	-	33.026.844
Para piyasalarına borçlar	-	5.405.842	312.252	1.454.649	30.297	-	-	7.203.040
İhraç edilen menkul değerler	-	72.608	1.699.864	2.726.007	11.193.430	2.865.970	-	18.557.879
Muhtelif borçlar	1.009.501	10.038.395	146.930	99.699	25	-	186.112	11.480.662
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.552.846	307.974	1.053.585	451.883	1.668.506	9.790.906	31.826.797	47.652.497
Toplam yükümlülükler	31.722.749	111.909.991	44.204.377	26.820.043	19.432.430	15.347.412	32.012.909	281.449.911
Likidite açığı	(18.045.613)	(55.877.861)	(21.609.700)	30.011.472	61.460.320	26.347.218	(22.285.836)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	144.777	(175.891)	(2.585)	442.589	(265.445)	-	143.445
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	35.555.388	13.269.273	18.206.371	42.362.485	20.062.356	-	129.455.873
Türev finansal araçlardan borçlar	-	35.410.611	13.445.164	18.208.956	41.919.896	20.327.801	-	129.312.428
Gayrinakdi krediler	-	3.901.995	6.408.987	23.939.775	11.482.466	3.903.555	22.735.897	72.372.675

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	14.834.126	52.856.245	23.929.783	45.701.003	63.388.556	60.489.759	9.935.118	271.134.590
Toplam yükümlülükler	30.240.996	112.451.032	34.292.751	32.198.260	15.869.132	15.625.796	30.456.623	271.134.590
Likidite açığı	(15.406.870)	(59.594.787)	(10.362.968)	13.502.743	47.519.424	44.863.963	(20.521.505)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(93.946)	143.170	315.222	307.331	(307.266)	-	364.511
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	34.949.543	16.618.726	19.487.152	38.499.350	19.688.420	-	129.243.191
Türev finansal araçlardan borçlar	-	35.043.489	16.475.556	19.171.930	38.192.019	19.995.686	-	128.878.680
Gayrinakdi krediler	-	2.484.004	8.277.071	19.733.514	11.905.355	4.248.532	21.806.008	68.454.484

⁽¹⁾ Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

⁽²⁾ Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerin risk tutarlarında meydana gelen artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ⁽³⁾	Önceki Dönem ⁽³⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^{(1),(2)}	276.575.946	258.250.351
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	2.615.119	2.357.502
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.732.975	2.628.564
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(4.036.491)	(7.113.205)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(11.652.431)	(10.420.733)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1.467.271)	1.994.243
7 Toplam risk tutarı	430.989.349	396.988.960

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	274.640.001	257.109.769
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.155.369)	(3.123.919)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	271.484.632	253.985.850
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.718.131	1.114.120
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.732.975	2.628.564
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.451.106	3.742.684
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	633.897	535.578
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	633.897	535.578
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	166.072.145	149.145.581
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(11.652.431)	(10.420.733)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	154.419.714	138.724.848
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	24.686.786	23.372.447
14 Toplam risk tutarı	430.989.349	396.988.960
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	%5,73	%5,89

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	25.674.092	1.161.512	33.323	24.782.722	963.417	38.839
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.234.178	259.305	67.802	1.208.283	246.295	50.457
Toplam	26.908.270	1.420.817	101.125	25.991.005	1.209.712	89.296

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 27.754.630 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 26.681.427 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 54.662.900 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 52.672.432 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.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

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

Cari Dönem					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri(2)	Gelir tablosu etkisi(3)
				Aktif	Pasif
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(2.294)	208.962	67.317 (6.628)

Önceki Dönem					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri(2)	Gelir tablosu etkisi(3)
				Aktif	Pasif
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	4.334	205.519	49.949 14.710

(1) Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para menkul kıymetlerin korunma riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değerlerdir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri 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 3.324 TL (31 Aralık 2016- 2.528 TL) 'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten 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 faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.161.512	33.323	499.340	120.191

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	963.417	38.839	379.149	111.185

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.216 TL (31 Aralık 2016 – 5.290 TL)'dir.

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

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) yeniden sınıflandırılır.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla tutarı 391 milyon EUR'dur (31 Aralık 2016 - 386 milyon EUR).

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

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

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık,
- Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler ("KOBİ") bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel 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.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurtiçi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurtiçi (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.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan Rusya ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem⁽²⁾	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.148.194	826.708	69.443	86.090	161.488	1.209.207	(1.828)	3.499.302
Faaliyet giderleri	(1.078.668)	(233.531)	(25.692)	(37.168)	(58.148)	(833.329)	1.828	(2.264.708)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	69.526	593.177	43.751	48.922	103.340	375.878	-	1.234.594
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.931	-	1.931
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	28.157	-	28.157
Vergi öncesi kâr	69.526	593.177	43.751	48.922	103.340	405.966	-	1.264.682
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(263.376)	-	(263.376)
Net dönem kârı	69.526	593.177	43.751	48.922	103.340	142.590	-	1.001.306
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(25)	-	(25)
Grup'un kârı / zararı	69.526	593.177	43.751	48.922	103.340	142.565	-	1.001.281
Bölüm varlıkları	71.597.901	94.046.417	160.915	9.901.367	16.849.148	91.466.052	(3.288.112)	280.733.688
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	716.223	-	716.223
Toplam varlıklar	71.597.901	94.046.417	160.915	9.901.367	16.849.148	92.182.275	(3.288.112)	281.449.911
Bölüm yükümlülükleri	65.067.842	58.274.163	33.039.698	7.998.796	14.601.018	78.051.727	(3.285.912)	253.747.332
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	27.702.579	-	27.702.579
Toplam yükümlülükler	65.067.842	58.274.163	33.039.698	7.998.796	14.601.018	105.754.306	(3.285.912)	281.449.911

Önceki Dönem^{(2), (3)}	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.112.798	665.780	60.325	62.632	142.133	838.471	(2.356)	2.879.783
Faaliyet giderleri	(983.091)	(186.198)	(22.451)	(37.014)	(54.345)	(706.043)	2.356	(1.986.786)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	129.707	479.582	37.874	25.618	87.788	132.428	-	892.997
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	3.428	-	3.428
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	14.710	-	14.710
Vergi öncesi kâr	129.707	479.582	37.874	25.618	87.788	150.566	-	911.135
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(206.827)	-	(206.827)
Net dönem kârı	129.707	479.582	37.874	25.618	87.788	(56.261)	-	704.308
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(21)	-	(21)
Grup'un kârı / zararı	129.707	479.582	37.874	25.618	87.788	(56.282)	-	704.287
Bölüm varlıkları	71.341.470	88.591.658	156.652	9.257.004	16.852.514	88.036.974	(3.796.213)	270.440.059
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	694.531	-	694.531
Toplam varlıklar	71.341.470	88.591.658	156.652	9.257.004	16.852.514	88.731.505	(3.796.213)	271.134.590
Bölüm yükümlülükleri	61.218.411	55.827.497	32.536.775	7.499.987	14.606.510	77.118.308	(3.794.051)	245.013.437
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	26.121.153	-	26.121.153
Toplam yükümlülükler	61.218.411	55.827.497	32.536.775	7.499.987	14.606.510	103.239.461	(3.794.051)	271.134.590

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

(2) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

(3) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.305.724	861.278	1.451.290	1.247.992
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	3.967.452	26.667.370	7.600.149	22.123.910
Diğer	-	815.739	-	659.954
Toplam	5.273.176	28.344.387	9.051.439	24.031.856

(1) Yabancı para TCMB hesabında 5.021.538 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 4.784.973 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	2.564.198	4.684.898	7.600.149	196.747
Vadeli serbest hesap	1.320.328	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	742.577	-	2.107.234
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	82.926	21.239.895	-	19.819.929
Toplam	3.967.452	26.667.370	7.600.149	22.123.910

(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; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için 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 2016 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	415.782	-	341.551	52
Swap işlemleri ⁽¹⁾	1.641.427	360.684	2.175.021	359.084
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	142.658	39.928	87.886	33.873
Diğer	12	94	15	-
Toplam	2.199.879	400.706	2.604.473	393.009

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

1.4. Bankalara ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	29.593	2.327.684	42.324	1.721.272
Yurt dışı ⁽¹⁾	18.862	1.113.402	813	1.684.557
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	48.455	3.441.086	43.137	3.405.829

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 18.118 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 21.364 TL).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.530.346 TL'dir (31 Aralık 2016 - 1.567.715 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 545.684 TL'dir (31 Aralık 2016 - 3.651.723 TL).

1.6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	20.725.606	18.381.399
Borsada işlem gören	19.916.864	17.566.627
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	808.742	814.772
Hisse senetleri	162.964	152.061
Borsada işlem gören	127	119
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	162.837	151.942
Değer azalma karşılığı (-) ⁽³⁾	(263.840)	(243.991)
Diğer ⁽⁴⁾	80.945	96.640
Toplam	20.705.675	18.386.109

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 466.721 TL'lik kısmı (31 Aralık 2016 – 475.930 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(2) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda Banka'ya 18.871 adet C tipli Visa Inc. hissesi transfer edilmiştir.

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

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

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	20.234	1.237.071	105.720	1.158.561
Grup mensuplarına verilen krediler	141.646	620	150.384	620
Toplam	161.880	1.237.691	256.104	1.159.181

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	177.966.731	3.179.198	-	5.776.168	2.638.602	132.028
İşletme kredileri	91.800.179	1.226.689	-	1.533.038	901.266	95.417
İhracat kredileri	6.569.584	97.383	-	61.435	55.383	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4.052.261	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	30.349.292	869.069	-	1.264.026	341.657	22.010
Kredi kartları	21.757.015	713.391	-	524.736	271.379	10.513
Diğer ⁽¹⁾	23.438.400	272.666	-	2.392.933	1.068.917	4.088
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	177.966.731	3.179.198	-	5.776.168	2.638.602	132.028

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 13.468 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı^{(1),(2),(3),(4)}		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.795.952	2.347.622
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	336.085	229.343
5 üzeri uzatılanlar	47.161	61.637
Toplam	3.179.198	2.638.602

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre^{(1),(2),(3),(4)}		
0 - 6 Ay	403.579	332.031
6 Ay - 12 Ay	151.844	251.174
1 - 2 Yıl	340.778	352.000
2 - 5 Yıl	1.517.606	964.310
5 yıl ve üzeri	765.391	739.087
Toplam	3.179.198	2.638.602

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

(2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 54 adet krediden 33 adet 1 veya 2 defa, 12 adet 3, 4 veya 5 defa, 9 adet ise 5'ten fazla yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.

(3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

(4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 Ağustos 2016 tarihli değişikliğinin geçici 10.maddesi uyarınca değerlendirilen 474 adet krediden 387 adet kredi 1 veya 2 defa, 55 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 32 adet kredi ise 5'ten fazla yenilenmiştir. Tüm krediler, 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	265.235	29.878.741	30.143.976
Konut kredisi	6.308	13.102.490	13.108.798
Taşıt kredisi	9.460	330.972	340.432
İhtiyaç kredisi	249.467	16.445.279	16.694.746
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	33.367	33.367
Konut kredisi	-	32.787	32.787
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	580	580
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	23.472	50.716	74.188
Konut kredisi	365	16.642	17.007
Taşıt kredisi	810	437	1.247
İhtiyaç kredisi	10.692	14.775	25.467
Diğer	11.605	18.862	30.467
Bireysel kredi kartları-TP	14.767.182	908.523	15.675.705
Taksitli	7.902.875	898.102	8.800.977
Taksitsiz	6.864.307	10.421	6.874.728
Bireysel kredi kartları-YP	25.627	36.848	62.475
Taksitli	18.811	36.848	55.659
Taksitsiz	6.816	-	6.816
Personel kredileri-TP	4.935	59.472	64.407
Konut kredisi	-	2.377	2.377
Taşıt kredisi	-	109	109
İhtiyaç kredisi	4.935	56.986	61.921
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	426	676	1.102
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	179	498	677
Diğer	247	178	425
Personel kredi kartları-TP	73.870	449	74.319
Taksitli	36.936	449	37.385
Taksitsiz	36.934	-	36.934
Personel kredi kartları-YP	672	91	763
Taksitli	439	91	530
Taksitsiz	233	-	233
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	1.296.219	-	1.296.219
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	59	-	59
Toplam	16.457.697	30.968.883	47.426.580

(1) Kredili mevduat hesabının 1.055 'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	936.135	10.504.115	11.440.250
İşyeri kredileri	3.906	1.031.655	1.035.561
Taşıt kredisi	46.336	1.318.476	1.364.812
İhtiyaç kredileri	885.893	8.153.984	9.039.877
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	9.576	209.208	218.784
İşyeri kredileri	-	18.179	18.179
Taşıt kredisi	7	56.986	56.993
İhtiyaç kredileri	9.569	134.043	143.612
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	6.467.380	818	6.468.198
Taksitli	4.331.146	166	4.331.312
Taksitsiz	2.136.234	652	2.136.886
Kurumsal kredi kartları-YP	291	-	291
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	291	-	291
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.012.916	-	1.012.916
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	8.426.298	10.714.141	19.140.439

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	179.731.843	172.498.400
Yurt dışı krediler	4.011.056	3.987.437
Toplam	183.742.899	176.485.837

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	26.145	21.974
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	26.145	21.974

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	111.092	167.995
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	804.280	722.883
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.788.566	5.779.704
Toplam	6.703.938	6.670.582

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	20.952	89.112	342.663
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	20.952	89.112	342.663
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	20.912	94.711	327.640
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	20.912	94.711	327.640
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	1.019.794	1.820.638	6.008.735
Dönem içinde intikal (+)	733.754	25.724	28.545
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.038.573	726.364
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.038.573)	(726.364)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(65.855)	(93.748)	(203.267)
Yabancı para değerlendirme farkları	(368)	557	6.751
Aktiften silinen (-)	-	-	(493.384)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(53)
Bireysel krediler	-	-	(278.270)
Kredi kartları	-	-	(215.061)
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	648.752	2.065.380	6.073.744
Özel karşılık (-)	(111.092)	(804.280)	(5.788.566)
Bilançodaki net bakiyesi	537.660	1.261.100	285.178

Banka'nın Yönetim Kurulu'nda alınan karar ile tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi ve kredi kartları stokundan seçilen 531.026 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacaklardan oluşan portföyü 27.500 bin TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 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 ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem⁽¹⁾			
Dönem sonu bakiyesi	234	2.646	151.084
Özel karşılık (-)	(126)	(2.137)	(86.974)
Bilançodaki net bakiyesi	108	509	64.110
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	310	14.016	128.698
Özel karşılık (-)	(169)	(7.483)	(74.747)
Bilançodaki net bakiyesi	141	6.533	53.951

(1) Ana Ortaklık Banka'da donuk alacak hesaplarına intikal ettirilen yabancı para krediler Türk Lirası olarak izlenmeye başlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**1.7.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	537.660	1.261.100	285.178
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	620.343	2.065.380	5.988.983
Özel karşılık tutarı (-)	(105.410)	(804.280)	(5.703.805)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	514.933	1.261.100	285.178
Bankalar (brüt)	28.409	-	774
Özel karşılık tutarı (-)	(5.682)	-	(774)
Bankalar (net)	22.727	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.987
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.987)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	851.799	1.097.755	229.031
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.019.794	1.820.638	5.900.172
Özel karşılık tutarı (-)	(167.995)	(722.883)	(5.671.141)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	851.799	1.097.755	229.031
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş., Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ve Boyasan Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.142.714 TL'dir (31 Aralık 2016 - 2.779.442 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.186.024 TL'dir (31 Aralık 2016 - 2.990.209 TL).

1.8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	10.949.232	10.789.054
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	827.321	799.836
Toplam	11.776.553	11.588.890

1.8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	12.102.390	11.887.471
Borsada işlem görenler	12.102.390	11.887.471
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(325.837)	(298.581)
Toplam	11.776.553	11.588.890

(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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	11.588.890	7.108.809
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	217.311	1.203.918
Yıl içindeki alımlar	30.363	1.703.125
Transfer ⁽³⁾	-	1.960.740
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(32.811)	(283.389)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(27.200)	(104.313)
Dönem sonu toplamı	11.776.553	11.588.890

(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.

(3) 18 Temmuz 2016 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünden 1.970.607 TL nominal tutarında devlet borçlanma senetleri vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflanmıştır. Devlet borçlanma senetlerinin vadesi ortalama 8 yıldır. Sınıflama günü itibarıyla devlet borçlanma senetlerinin değeri 2.008.079 TL tutarındaydı.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

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	219.532	148.046	158.334	2.299	-	34.759	34.774	-
2	80.262	39.897	50.021	1.068	-	10.403	3.869	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyladır.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyladır.

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	18.084.278	1.669.454	7.624	55.253	6.935	68.511	31.288	-
2	1.350.661	314.518	25.052	34.760	-	49.029	47.360	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	664.614	545.225
Dönem içi hareketler	21.675	119.389
Aışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	28.140	88.099
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽²⁾	31.048	58.861
Değer azalma karşılıkları ⁽¹⁾	(37.513)	(27.571)
Dönem sonu değeri	686.289	664.614
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	478.615	437.143
Sigorta şirketleri	207.674	227.471
Toplam mali iştirakler	686.289	664.614

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: 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	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.627	-	-	-	(2.490)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.686	(6)	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	68.310	8.034	79.305	21.310	-
Olağanüstü Yedekler	194.481	10.458	771.384	-	572.993
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	580.870
Kâr/Zarar	(35.672)	113.338	758.213	6.500	24.661
Net Dönem Karı	34.274	11.586	57.635	6.500	24.661
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.752	700.578	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	401	179	70
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	21.057	1.872	4.015	481	82
Ana Sermaye Toplamı	425.990	190.666	1.777.350	32.857	1.288.324
Katkı Sermaye	-	10.127	44.036	-	219
Sermaye	425.990	200.793	1.821.386	32.857	1.288.543
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	425.990	200.793	1.821.386	32.857	1.288.543

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2017 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

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 kardan 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 kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	32.444	25.469	1.242	27	-	3.491	2.837	-
2	39.221	26.385	4.924	540	-	505	492	-
3	8.509	7.046	2.099	154	-	787	140	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2017 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu 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	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7 Yapı Kredi Nederland NV ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8 Yapı Kredi Azerbaycan ⁽²⁾	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

(1) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	229.519	229.233	-	-	-	(118)	(237)	-	-
2	4.588.690	451.551	42.989	41.970	1.334	34.274	33.379	-	-
3	2.900.953	192.538	2.566	55.299	-	11.586	4.954	-	-
4	493.263	225.524	19.834	9.705	425	3.272	2.747	-	-
5	9.529.146	1.781.766	4.949	149.676	-	57.635	59.466	-	-
6	41.574	33.489	1.053	1.710	-	6.500	5.833	-	-
7	7.848.074	1.288.476	715	92.075	3.689	24.661	15.575	-	-
8	983.642	148.425	32.645	14.457	66	9.793	1.198	-	-
9	567.321	231.364	2.826	5.231	51	1.074	(350)	-	-

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	4.225.724	3.614.436
Dönem içi hareketler	127.926	611.288
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	125.068	431.423
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	106.912	270.579
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	(104.054)	(90.714)
Dönem sonu değeri	4.353.650	4.225.724
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.239.708	1.136.275
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	192.446	214.850
Leasing şirketleri	1.781.658	1.724.028
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.139.838	1.150.571
Toplam mali ortaklıklar	4.353.650	4.225.724

1.10.6.Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

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

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

1.11.2.1. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	108.994	63.567	52.298	56.696	8.484	15.035	(15.086)
Toplam			108.994	63.567	52.298	56.696	8.484	15.035	(15.086)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4.200.038	3.462.732	2.932.321	2.402.637
1-4 yıl arası	4.586.438	3.836.780	5.196.033	4.378.313
4 yıldan fazla	1.544.501	1.384.221	1.705.737	1.523.536
Toplam	10.330.977	8.683.733	9.834.091	8.304.486

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	2.324.150	8.006.827	2.229.318	7.604.773
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(533.575)	(1.113.669)	(509.000)	(1.020.605)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	1.790.575	6.893.158	1.720.318	6.584.168

1.13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	259.305	-	246.295	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	1.024.874	136.638	850.313	113.104
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.284.179	136.638	1.096.608	113.104

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - 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	166.183	153.922
İktisap edilenler	15.501	98.410
Transfer	-	(81.544)
Elden çıkarılanlar, net (-)	(20.053)	1.908
Değer düşüklüğü iptali	177	(416)
Değer düşüklüğü (-)	-	(5.714)
Amortisman bedeli (-)	-	(383)
Kur farkı	267	-
Kapanış net defter değeri	162.075	166.183
Dönem sonu maliyet	176.837	182.137
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(14.762)	(15.954)
Kapanış net defter değeri	162.075	166.183

Grup, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 6.169 TL (31 Aralık 2016 – 6.346 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	5.999.590	8.985	1.345.303	32.654.724	1.469.847	195.519	170.062	606	41.844.636
Döviz tevdiat hesabı	14.321.023	90.930	11.371.567	37.607.926	6.592.041	4.503.137	2.238.014	-	76.724.638
Yurt içinde yerleşik kişiler	12.470.343	33.267	11.059.454	36.539.227	3.289.620	2.596.404	930.721	-	66.919.036
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.850.680	57.663	312.113	1.068.699	3.302.421	1.906.733	1.307.293	-	9.805.602
Resmi kuruluşlar mevduatı	966.475	-	1	8.780	40	200	68	-	975.564
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.956.334	-	6.381.844	17.595.865	1.413.631	1.138.311	370.807	-	32.856.792
Diğer kuruluşlar mevduatı	95.725	-	34.937	3.049.819	668.041	763	529	-	3.849.814
Kıymetli maden depo hesabı	562.833	-	55.721	347.599	20.537	37.741	8.982	-	1.033.413
Bankalararası mevduat	258.422	31.141	2.977.224	736.681	1.351.166	848.418	41.080	-	6.244.132
T.C. Merkez Bankası	-	-	1.323.122	-	-	-	-	-	1.323.122
Yurt içi bankalar	14.569	-	1.548.073	396.334	193.406	18.612	4.275	-	2.175.269
Yurt dışı bankalar	138.781	31.141	106.029	340.347	1.157.760	829.806	36.805	-	2.640.669
Katılım bankaları	105.072	-	-	-	-	-	-	-	105.072
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28.160.402	131.056	22.166.597	92.001.394	11.515.303	6.724.089	2.829.542	606	163.528.989

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.145.162	2.534	1.392.165	31.602.890	1.555.624	209.889	174.943	485	41.083.692
Döviz tevdiat hesabı	12.804.821	36.207	9.292.694	36.447.490	3.899.045	4.665.206	2.289.801	-	69.435.264
Yurt içinde yerleşik kişiler	11.421.891	18.796	9.186.288	35.929.631	3.589.035	4.035.721	1.220.512	-	65.401.874
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.382.930	17.411	106.406	517.859	310.010	629.485	1.069.289	-	4.033.390
Resmi kuruluşlar mevduatı	230.784	-	35	3.797	16	180	59	-	234.871
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.795.962	-	4.835.125	17.433.057	2.765.952	1.302.572	333.090	-	33.465.758
Diğer kuruluşlar mevduatı	103.771	-	81.880	2.400.983	785.374	423.524	575	-	3.796.107
Kıymetli maden depo hesabı	488.106	-	43.940	309.337	19.931	31.543	7.532	-	900.389
Bankalararası mevduat	613.650	42.914	5.559.697	971.004	275.121	670.239	39.489	-	8.172.114
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.931	-	5.329.588	392.639	117.925	19.278	4.170	-	5.865.531
Yurt dışı bankalar	181.583	42.914	230.109	578.365	157.196	650.961	35.319	-	1.876.447
Katılım bankaları	430.136	-	-	-	-	-	-	-	430.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27.182.256	81.655	21.205.536	89.168.558	9.301.063	7.303.153	2.845.489	485	157.088.195

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı ⁽¹⁾	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	21.429.814	21.149.862	20.668.710	20.005.450
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	8.719.253	7.420.214	23.195.773	21.307.662
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	370.501	329.328	549.132	480.438
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.842	6.581
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	212.881	202.939
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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	172.139	-	194.823	-
Swap işlemleri ⁽¹⁾	1.619.909	280.123	1.914.258	343.058
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	141.857	49.290	79.854	45.617
Diğer	4	508	-	1.069
Toplam	1.933.909	329.921	2.188.935	389.744

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	1.649.696	-	418.480
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.085.908	1.438.842	985.663	1.387.972
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	412.207	28.440.191	381.767	27.334.892
Toplam	1.498.115	31.528.729	1.367.430	29.141.344

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	875.280	3.300.549	732.279	2.896.348
Orta ve uzun vadeli	622.835	28.228.180	635.151	26.244.996
Toplam	1.498.115	31.528.729	1.367.430	29.141.344

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.012.959	265.404	1.399.791	86.665
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ^{(1),(2)}	-	6.742.893	-	6.564.507
Tahviller	2.580.045	7.956.578	2.591.092	7.438.412
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	294.007	-	288.650	-
Toplam	3.593.004	14.964.875	3.990.883	14.089.584

(1) Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 4.324.190 TL (31 Aralık 2016 – 4.111.709 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 27.576 TL (31 Aralık 2016 – 97.254 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 69.247 TL'dir (31 Aralık 2016 – 19.783 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 4.169.836 TL (31 Aralık 2016 – 4.033.003 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 4.169.836 TL (31 Aralık 2016 – 4.033.003 TL) olup gerçeğe uygun değeri 37.067 TL borçtur (31 Aralık 2016 – 97.052 TL borç). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 10 yıldır.

(2) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

2.5.1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.5.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık 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. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	67.399	403	49.949	508
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	17.913	15.410	16.314	22.525
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	85.312	15.813	66.263	23.033

(1) 4. Bölüm 10. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.505.824	2.475.808
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	157.323	184.180
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	277.454	268.623
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	104.793	92.159
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	110.317	107.664
Diğer	260.048	257.476
Toplam	3.153.643	3.109.571

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,50	4,50
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	93,63	93,63

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. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 tam TL (1 Ocak 2016 – 4.092,53 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	129.510	141.388
Dönem içindeki değişim	7.833	30.757
Özkaynaklara kaydedilen	-	(2.683)
Dönem içinde ödenen	(10.963)	(40.431)
Kur farkı	(420)	479
Dönem sonu bakiyesi	125.960	129.510

Grup'un ayrıca 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 181.326 TL (31 Aralık 2016 - 171.811 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.7.3. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 16.661 TL'dir (31 Aralık 2016 - 708 TL). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

2.7.4. Diğer karşılıklar:**2.7.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	568.006
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	149.239	150.517
Dava karşılıkları	78.222	75.955
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	46.088	43.588
Diğer	239.608	345.114
Toplam	1.081.163	1.183.180

2.7.4.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	150.000	100.000
Toplam	150.000	100.000

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	336.987	10.585
Menkul Sermaye İradı Vergisi	120.230	108.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.528	2.872
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	105.532	108.913
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.174	10.414
Diğer	67.732	37.975
Toplam	641.183	279.012

2.8.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	118	88
Sosyal sigorta primleri-işveren	138	102
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	21.224	15.310
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	21.895	15.798
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.514	1.093
İşsizlik sigortası-işveren	3.029	2.187
Diğer	-	-
Toplam	47.918	34.578

2.8.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 198.856 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2016 – 268.651 TL ertelenmiş vergi borcu).

2.9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	9.385.843	-	9.067.893
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	9.385.843	-	9.067.893

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1.Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2.10.2.Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	4.347.051	10.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - 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 2016 - Bulunmamaktadır).

2.10.6.Grup'un 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 Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.10.8.Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden ⁽¹⁾	(80.836)	564	(377.643)	(86.111)
Değerleme farkı	(80.836)	564	(377.643)	(86.111)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(80.836)	564	(377.643)	(86.111)

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.10.9 Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

28 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 2.932.795 TL 2016 yılı net dönem kârından 24.871 TL'nin yasal yedek, 146.050 TL'nin ise 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 2.761.874 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

2.11. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	502	474
Dönem net karı/(zararı)	25	65
Dağıtılan temettü	(44)	(37)
Dönem sonu bakiye	483	502

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	31.404.718	29.878.711
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	8.847.646	8.877.881
Çekler için ödeme taahhütleri	7.010.989	6.686.199
Diğer cayılamaz taahhütler	30.508.288	20.964.614
Toplam	77.771.641	66.407.405

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 110.317 TL (31 Aralık 2016 - 107.664 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 901.615 TL (31 Aralık 2016 - 875.166 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 149.239 TL (31 Aralık 2016 - 150.517 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	235.601	195.766
Akreditifler	11.108.270	9.193.170
Diğer garanti ve kefaletler	6.212.775	6.273.317
Toplam	17.556.646	15.662.253

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.331.257	3.060.589
Kesin teminat mektupları	34.014.072	33.508.036
Avans teminat mektupları	9.002.274	8.291.959
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.034.743	2.100.488
Diğer teminat mektupları	6.433.683	5.831.159
Toplam	54.816.029	52.792.231

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	6.059.038	5.483.022
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	1.086.477	855.258
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	4.972.561	4.627.764
Diğer gayrinakdi krediler	66.313.637	62.971.462
Toplam	72.372.675	68.454.484

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 78.222 TL (31 Aralık 2016 – 75.955 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	1.300.149	109.004	1.315.399	96.114
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	1.861.149	907.595	1.679.502	633.440
Takipteki alacaklardan alınan faizler	22.043	-	19.953	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	3.183.341	1.016.599	3.014.854	729.554

(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	11.808	18	-	-
Yurt içi bankalardan	18.137	1.046	21.835	854
Yurt dışı bankalardan	333	11.156	1.061	6.020
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	30.278	12.220	22.896	6.874

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	694	480	2.233	293
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	452.876	43.244	519.785	51.720
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	115.944	101.128	53.466	76.639
Toplam	569.514	144.852	575.484	128.652

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	322	264

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	34.713	244.755	22.662	162.420
T.C. Merkez Bankası'na	-	1.778	-	-
Yurt içi bankalara	24.941	4.327	9.945	3.507
Yurt dışı bankalara	9.772	238.650	12.717	158.913
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	49.618	32	41.812
Toplam⁽¹⁾	34.713	294.373	22.694	204.232

(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	1.074	770

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	104.399	153.370	112.183	120.847
Toplam	104.399	153.370	112.183	120.847

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	53	33.204	1.757	-	63	52	3	35.132	40.486
Tasarruf mevduatı	-	33.930	847.447	36.510	4.962	4.066	-	926.915	856.880
Resmi mevduat	-	2	935	1	4	1	-	943	2.523
Ticari mevduat	6	87.588	465.961	55.046	31.389	8.978	-	648.968	655.589
Diğer mevduat	-	6.318	144.591	23.910	2.018	10	-	176.847	152.504
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	59	161.042	1.460.691	115.467	38.436	13.107	3	1.788.805	1.707.982
Yabancı Para									
DTH	432	69.358	273.023	16.463	15.811	13.392	-	388.479	261.118
Bankalar mevduatı	141	4.690	2.568	3.994	5.046	291	-	16.730	12.815
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	180	562	32	71	22	-	867	474
Toplam	573	74.228	275.153	20.489	20.928	13.705	-	406.076	274.407
Genel Toplam	632	235.270	1.736.844	135.956	59.364	26.812	3	2.194.881	1.982.389

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	12.229.851	7.854.288
Sermaye piyasası işlemleri kâr	35.441	48.193
Türev finansal işlemlerden kâr	3.793.181	2.222.217
Kambiyo işlemlerinden kâr	8.401.229	5.583.878
Zarar (-)	(12.163.702)	(7.806.181)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(9.450)	(14.271)
Türev finansal işlemlerden zarar	(4.425.773)	(2.828.489)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(7.728.479)	(4.963.421)
Net kâr/zarar	66.149	48.107

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 646.118 TL'dir (31 Mart 2016 – 558.240 TL zarar).

4.5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

4.6. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	756.455	506.684
III. Grup kredi ve alacaklar	29.280	8.886
IV. Grup kredi ve alacaklar	117.751	117.544
V. Grup kredi ve alacaklar	609.424	380.254
Genel karşılık giderleri	44.686	120.086
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000	1.471
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	16.023	17.946
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	131	377
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15.892	17.569
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	17.822	13.086
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.822	13.086
Diğer	9.893	63.795
Toplam	894.879	723.068

(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.

**31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	604.103	556.709
Kıdem tazminatı karşılığı	549	119
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	56.388	57.960
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	31.961	29.877
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	102
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	1.301
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	479.734	422.613
Faaliyet kiralama giderleri	75.786	73.790
Bakım ve onarım giderleri	25.029	20.999
Reklam ve ilan giderleri	47.660	34.682
Diğer giderler	331.259	293.142
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	197.094	190.137
Toplam	1.369.829	1.263.718

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Grup'un 433.054 TL (31 Mart 2016 – 250.261 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmakta, durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 169.678 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2016 – 43.434 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

4.10. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	25	21

4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

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

5.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Dönem sonu bakiyesi	26.145	7.114	625.594	1.237.071	2.824.676	2.342.551
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	322	25	1.949	2.206	74.363	2.713

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	33.816	10.388	106.881	954.585	1.688.868	2.440.007
Dönem sonu bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Alınan faiz ve komisyon gelirleri ⁽³⁾	264	41	876	3.605	56.339	9.016

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

(3) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2016 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	232.820	82.069	24.423.963	19.927.462	14.406.822	5.148.413
Dönem sonu	263.927	232.820	25.833.173	24.423.963	16.509.168	14.406.822
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	1.074	770	323.273	260.594	169.204	113.173

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

(3) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2016 kar/ zarar bilgilerini göstermektedir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	8.532.884	1.455.484	1.104.683	146.778
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	2.410.787	8.532.884	2.143.023	1.104.683
Toplam kâr / zarar ⁽⁴⁾	(277)	(8.532)	45.438	(39.830)	15.779	15.836
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Grup'un türev ürünleri "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(4) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2016 kar/ zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Mart 2017 itibarıyla 30.303 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2016 – 27.523 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Nisan 2017 tarihli kararı ile; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen kredilerden seçilen 316.030 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyü 17.700 TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiştir.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Nisan 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide 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:

2017 yılının ilk çeyreğinde faaliyet ortamı dalgalı seyrini sürdürmüştür. Bu süreçte bankacılık sektörü, hükümetin aldığı aksiyonlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve aynı şekilde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun hızlı ve kararlı adımlarının da desteğiyle direncini korumuştur.

Bankacılık sektöründe toplam krediler devletin sağladığı Kredi Garanti Fonu desteğiyle 2016 yılsonuna kıyasla %6 oranında artarak 1.767 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam mevduat tabanı da %5'lik bir büyümeyle 1.523 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün mevduat ve Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %112 seviyesinde korunmuştur. Sektörde sene başından bu yana meydana gelen 995 milyon TL takipteki kredi satışı ile desteklenen (5 baz puan etki) takipteki krediler oranı 4 baz puan azalma göstererek %3,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Yapı Kredi güçlü temel bankacılık göstergelerini korurken, sağlam kârlılık artışı ve dengeli hacim büyümesi ile yıla güçlü bir başlangıç yapmıştır. Banka'nın sağlıklı likidite pozisyonu, uluslararası piyasalarda 5 yıl vadeli 600 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı ile pekiştirilmiştir. Bu tahvil ihracı, uluslararası piyasalarda ülkeye ve Yapı Kredi'ye duyulan güveni de teyit etmiştir.

Sorumlu Kurumsal kimliği ile Yapı Kredi, sosyal sorumluluk konularına son derece önem vermektedir. Bunun ışığında, Banka, Birleşmiş Milletler'in United Nations Environment Programme Finance Initiative platformunun "Sosyal Sorumluluğa Bağlılık" beyanını olduğu gibi "Birleşmiş Milletler - Women's Empowerment Principles Declaration"-Kadının Güçlenmesi Prensipleri Beyanını da imzalamıştır. Buna ek olarak, Yapı Kredi Financial Times Stock Exchange Russell'ın "FTS Exchange 4 Good Emerging Index"-Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'ne seçilmiştir.

Yapı Kredi, yılın ilk çeyreğinde de önemli ödüllere layık görülmüştür. Banka, Euromoney tarafından üst üste üçüncü kez "Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası" seçilmiştir. Buna ek olarak, Yapı Kredi'nin finansmanında yer aldığı üç büyük proje ile "Bonds&Loans" 2017 konferansında Banka, toplam 4 ödüle layık görülmüştür.

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 Faik Açıkalın'ın Mesajı:

2017 yılının ilk çeyreği, kur dalgalanmaları, artan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası fonlama oranları ve referandum kaynaklı belirsizlikler sebebiyle yıla zorlu bir başlangıç olmuştur. Ocak ayında Fitch tarafından Türkiye'nin kredi notunun düşürülmesi yabancı yatırımcı algısını etkilemiştir. Buna rağmen, Kredi Garanti Fonu'nun genişletilmesi ve hafifletilen regülasyonlar dahil olmak üzere hükümet ve düzenleyici kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen hamleler bankacılık sektörünü desteklemiştir. Sonuç olarak Türkiye güçlü temel göstergelerini korumaya devam etmiştir.

Bu dönemde Yapı Kredi, stratejisini uygulamayı tüm hızıyla sürdürürken, başarılı bir performans sergilemiştir. Yılın ilk üç ayında Banka'nın toplam aktifleri 281,4 milyara TL'ye yükselmiş, net kârı ise 1.001 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin nakdi ve gayri-nakdi kredileri 256,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın nakdi canlı kredileri yıl sonuna göre %4'lük büyüme göstererek özel bankalar arasında %16,2'lik pazar payı ile 183,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi büyümesi, Banka'nın dengeli büyüme yaklaşımı tarafından desteklenirken Yapı Kredi, şirketler ve ihracatçıları destekleyen Kredi Garanti Fonu'ndan aktif bir şekilde yararlanmıştır. Aynı zamanda Banka, kredi kartlarındaki lider konumu %21,9 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafında Banka, mevduatta yıl sonuna göre %4'lük büyüme ile 163,5 milyar TL'ye ulaşmış ve özel bankalar arasındaki pazar payı %15,9 olmuştur. Kredi ve mevduattaki dengeli büyüme, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranının yıl sonuna göre sabit bir gelişim göstererek %110 seviyesinde gerçekleşmesini sağlamıştır.

Dijitalleşme Banka'nın odaklandığı önemli alanlardan biri olmaya devam etmiştir. "Türkiye'nin Dijital Bankası" olan Yapı Kredi, Türkiye ve Avrupa'da ilk olma özelliği taşıyan "göz tarama" teknolojisini tanıtmak üzere dünyanın en saygın fintech etkinliklerinden biri olan FinTech Europe 2017'ye davet edilmiştir.

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

H. Faik Açıkalın
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 27 Nisan 2017 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen 3 aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Yılın ilk üç ayında Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 256,1 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise 163,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 2016 yılının aynı dönemine göre %42 artış göstererek 1.001 milyon TL'ye ulaşırken maddi özkaynak karlılığı %15,8 olarak gerçekleşmiştir.

Dengeli hacim büyümesi

Yapı Kredi'nin özel bankalar arasında kredi ve mevduat pazar payları sırasıyla %16,2 ve %15,9 seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, %4'lük kredi büyümesi kaydederken toplam kredi hacmi 183,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredilerdeki büyüme, hükümetin KOBİ, Ticari ve İhracat kredilerinde %7 takipteki alacak oranına kadar garanti sağlayan Kredi Garanti Fonu'nun etkili kullanımı sayesinde kurumsal kredi tabanlı gerçekleşmiştir. Aynı dönemde mevduat büyümesi kredilere paralel olarak %4 olarak gerçekleşirken, toplam mevduat tabanı 163,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, ağırlıklı olarak yabancı para cinsinden müşteri mevduatı artışı ile sağlanmıştır. Böylelikle Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %110 seviyesinde korunmuştur.

Banka'nın fonlama kaynaklarını çeşitlendirilmesi konusundaki odağına paralel olarak Yapı Kredi 2017 yılı Şubat ayında 5 yıl vadeli 600 Milyon ABD Doları tutarında, maliyeti %5,75 olan Eurobond ihraç etmiştir. Bu, Yapı Kredi'nin 2014 yılından bu yana yaptığı ilk uluslararası ihraç olurken toplam miktardan fazla talep görmüş ve başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

Devam eden içsel sermaye yaratımı ile sermaye rasyolarında iyileşme

Yılın ilk üç ayında, Banka'nın sermaye tabanı, kârlılıktaki ivmelenme, sabit pazar payı yaklaşımı ve regülasyon değişiklikleri sayesinde gerçekleşen içsel sermaye yaratımı desteği ile güçlenmiştir. Konsolide sermaye yeterlilik rasyosu geçtiğimiz yıl sonuna kıyasla 17 baz puan iyileşme göstererek %13,4 seviyesinde gerçekleşirken, çekirdek sermaye rasyosu da 13 baz puanlık iyileşme ile %9,9 seviyesine ulaşmıştır.

Temel bankacılık faaliyetleri desteğiyle gerçekleşen güçlü performans

Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi toplam gelirleri, hem ücret ve komisyonlar hem de net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %15 arttırmıştır. Diğer yandan, gider yönetiminde devam eden sıkı disiplin %11,3'lük enflasyona karşı %8'lik gider büyümesi ile kendini göstermiştir. Böylelikle, gelir/gider rasyosu 245 baz puan düşüşle %39 seviyesine gerilemiştir. Karşılıkların güçlendirilmesine rağmen, Banka'nın provizyonları %1'lik yıllık büyüme seviyesi ile kontrol altında tutulurken, risk maliyeti %1,12 seviyesine düşmüştür. Buna göre, net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %42 oranında artış göstermiş, Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı rasyosu %15,8'e ulaşmıştır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Tahsilatlardaki artışın desteğiyle aktif kalitesi dinamiklerinde iyileşme

Takipteki alacaklar oranı, tamamına provizyon ayrılmış, kredi kartı ve bireysel kredilerden oluşan 493 milyon TL'lik takipteki alacak portföyünün satışı ve hem yeni takipteki alacak oluşumu hem de tahsilatlardaki iyileşme eğilimi sayesinde 21 baz puan iyileşme göstererek %4,6'ya gerilemiştir. Aynı dönemde, özel karşılık oranı aynı kalarak %76 seviyesinde korunmuştur.

1.4. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	281.450	271.135
Krediler	183.743	176.486
Mevduat	163.529	157.088
Özsermaye	27.703	26.121
Krediler/Toplam Aktifler	%65	%65
Mevduat/Toplam Aktifler	%58	%58
Takipteki Kredi Oranı	%4,6	%4,80
Sermaye Yeterlilik Oranı	%13,4	%13,20
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kar	1.001	704
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%15,80	%12,80

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

- Fitch, 27 Ocak 2017 tarihinde Türkiye'nin ulusal notunu indirmesini takiben, 2 Şubat 2017 tarihinde Yapı Kredi' nin notlarını revize etmiştir. Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu ve Uzun Vadeli Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notu "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirilirken notların görünümü Negatif'ten Durağan'a revize edilmiştir. Bu notlar halen yatırım yapılabilir seviyededir. Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu ve Kısa Vadeli Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notu 'F2' seviyesinden "F3" seviyesine indirilmiştir. Finansal Kapasite Notu "bbb-" seviyesinden "bb+" seviyesine indirilmiştir. Destek Notu 2 seviyesinde teyit edilmiştir. Uzun Vadeli Ulusal Not ve görünüm "AAA(tur)" Durağan olarak teyit edilmiştir. Uzun Vadeli Kıdemli Teminatsız Borçlanma İhraç Notu "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirilmiştir. Kısa Vadeli Kıdemli Teminatsız Borçlanma İhraç Notu "F2" seviyesinden "F3" seviyesine indirilmiştir. Sermaye Benzeri Kredi Notu "BBB-" seviyesinden "BB+" seviyesine indirilmiştir.
- 22 Şubat 2017 tarihinde Yapı Kredi başarılı bir şekilde 5 yıl vadeli 600 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. Eurobond ihracı mid-swap +371,7 baz puan olarak fiyatlanmıştır. Tahvilin kupon oranı ve getirisi ise yıllık yüzde 5,75 olmuştur. Bu işlem, 2014 yılından bu yana Yapı Kredi'nin ilk uluslararası ihracı olup, Ekim 2016'dan itibaren Türkiye dışında gerçekleştirilen ilk devlet dışı uluslararası ihraç olma özelliği taşımaktadır.
- Yapı Kredi 22 Şubat 2017 tarihinde kredi kartları ve bireysel kredilerden oluşan, tamamen karşılık ayrılmış olan 493 milyon TL tutarındaki takipteki kredi portföyünün 27,5 milyon TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satışını gerçekleştirmiştir. İşlem Banka'nın birinci çeyrek finansallarına yansımıştır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

- Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 17 Mart 2017 tarihinde Türkiye'nin notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Bu doğrultuda, Moody's Yapı Kredi'nin görünümünü de 20 Mart 2017 tarihinde "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir. Derecelendirme kuruluşu, Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma ve Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat notlarını Ba1, Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu Ba2 ve Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) notunu ba2 olarak teyit etmiştir.
- Banka 24 Nisan 2017 tarihinde perakende kredilerden oluşan, tamamen karşılık ayrılmış olan 316 milyon TL tutarındaki takipteki kredi portföyünün 17,7 milyon TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satışını gerçekleştirmiştir. İşlem Banka'nın ikinci çeyrek finansallarına yansiyacaktır.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Bütün beklenti göstergeleri korunmuştur.

2017 Makro ve Bankacılık Sektörü Beklentileri:

- Ekonomik büyüme: ~%3-%3,5
- Enflasyon (yılsonu): %8
- Kredi büyümesi: %13
- Mevduat büyümesi: %14
- Net Faiz Marjı: Hafif Azalış
- Takipteki krediler oranındaki artış: +50 baz puan

2017 Yapı Kredi Beklentileri:

- Kredi Büyümesi: Kredilerde TL cinsinden kurumsal krediler ve tüketici kredileri kaynaklı büyüme; yabancı para cinsinden kredilerde hafif büyüme. Özel bankalara paralel büyüme.
- Fonlama: Düşük tutarlı bireysel mevduata odaklanılması ve vadesiz mevduatın toplam içindeki payının artırılması.
- Gelirler: Etkili kredi fiyatlaması ve proaktif swap kullanımı ile sabite yakın net faiz marjı. Ücret ve komisyonlardaki büyümenin krediler ve müşteri kazanımı ile desteklenmesi.
- Giderler: Gider artışının enflasyonun %2-3 altında tutulması.
- Aktif kalitesi: Sabit takipteki krediler oranı ve sabit özel kredi risk maliyeti. Sistem geliştirmeleri ve kararlı yaklaşım ile tahsilatlara odaklanılması