

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar,
bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı
bağımsız denetim raporu**

Sınırlı bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ayşe Zeynep Deldağ, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 2 Ağustos 2012

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin
30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık
konsolide finansal raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza D Blok
Levent 34330 İstanbul
Tel: (0212) 339 70 00
Faks: (0212) 339 60 00
www.yapikredi.com.tr

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

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

- **Birinci bölüm** - Ana ortaklık banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Ana ortaklık banka'nın konsolide finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Konsolidasyon kapsamındaki Grup'un mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci bölüm** - Sınırlı denetim 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 Sigorta A.Ş. 2. Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. 3. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. 4. Yapı Kredi Faktoring A.Ş. 5. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 6. Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 7. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. 8. Yapı Kredi Holding B.V 9. Yapı Kredi Bank Nederland N.V. 10. Yapı Kredi Bank Moscow 11. Sticking Custody Services YKB 12. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC 13. Yapı Kredi Invest LLC	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş"(Special Purpose Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide altı 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mustafa V. KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Aza
ve Genel Müdür

Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökmen UÇAR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup
Direktörü

Gianni F. G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Serkan Savaş / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü

Tel No : (0212) 339 63 22

Fax No : (0212) 339 61 05

<u>Birinci bölüm</u>		
Genel bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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
III.	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	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
<u>İkinci bölüm</u>		
Konsolide finansal tablolar		
I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	13
<u>Üçüncü bölüm</u>		
Muhasebe politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	32
XXIII.	Hisse başına kazanç	32
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33
XXVI.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	33
XXVII.	Diğer muhasebe politikaları	33
<u>Dördüncü bölüm</u>		
Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler		
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	36
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49
<u>Beşinci bölüm</u>		
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	83
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
<u>Altıncı bölüm</u>		
Diğer açıklamalar		
I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	86
<u>Yedinci bölüm</u>		
Sınırlı bağımsız denetim raporu		
I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. 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.

II. 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 Grup'a ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2011 - %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 İMKB'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 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

III. 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:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri, kanuni denetçileri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Ahmet F. ASHABOĞLU	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye
O. Turgay DURAK	Üye
Massimiliano FOSSATI	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Laura PENNA	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Füsun Akkal BOZOK	Üye
Francesco GIORDANO	Üye

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Ali Tarık UZUN	Denetçi
Abdullah GEÇER	Denetçi

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet Güray ALPKAYA	Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi
Marco CRAVARIO	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert GÜVENEN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum Ofisi / Uyum Görevlisi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Yüksel RİZELİ	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER	Perakende Bankacılık Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Selim Hakkı TEZEL ⁽¹⁾	Perakende Krediler Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

(1) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Temmuz 2012 tarihli kararıyla; Perakende Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selim Hakkı Tezel'in UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle yerine 1 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") onayına bağlı olarak Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olarak görev yapmakta olan Mehmet Gökmen Uçar'ın atanmasına karar verilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları ana sözleşmenin 5. maddesinden özetle aşağıdaki gibidir:

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

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

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen işlere girilmek istenildiği takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Banka dilediği işleri yapabilecektir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izin alınacaktır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 917 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 906 yurtiçi şube, kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube).

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.974 kişidir (31 Aralık 2011 - 14.859 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.572 kişidir (31 Aralık 2011-17.306 kişi).

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla
Konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci bölüm
Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		(30/06/2012)			(31/12/2011)		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	1.896.759	8.154.733	10.051.492	4.652.286	5.429.417	10.081.703
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	502.447	144.508	646.955	440.707	116.123	556.830
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		502.447	144.508	646.955	440.707	116.123	556.830
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		206.880	12.322	219.202	199.631	27.459	227.090
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		4.173	-	4.173	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		239.046	131.501	370.547	188.600	86.018	274.618
2.1.4 Diğer menkul değerler		52.348	685	53.033	52.476	2.646	55.122
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	I-c	866.102	4.896.367	5.762.469	268.424	3.160.100	3.428.524
IV. Para piyasalarından alacaklar		3.804.736	55.434	3.860.170	2.136.726	36.835	2.173.561
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	55.434	55.434	15.000	36.835	51.835
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		3.804.736	-	3.804.736	2.121.726	-	2.121.726
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d	7.212.961	832.578	8.045.539	6.520.393	1.490.883	8.011.276
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		17.104	308	17.412	17.100	326	17.426
5.2 Devlet borçlanma senetleri		5.729.993	615.995	6.345.988	5.097.440	1.138.590	6.236.030
5.3 Diğer menkul değerler		1.465.864	216.275	1.682.139	1.405.853	351.967	1.757.820
VI. Krediler ve alacaklar	I-e	50.026.770	23.722.376	73.749.146	45.160.589	24.910.325	70.070.914
6.1 Krediler ve alacaklar		49.364.070	23.577.685	72.941.755	44.592.162	24.733.855	69.326.017
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk Grup'una kullanılan krediler		379.182	722.505	1.101.687	336.681	790.617	1.127.298
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		48.984.888	22.855.180	71.840.068	44.255.481	23.943.238	68.198.719
6.2 Takipteki krediler		2.103.454	349.689	2.453.143	1.835.600	302.518	2.138.118
6.3 Özel karşılıklar (-)		(1.440.754)	(204.998)	(1.645.752)	(1.267.173)	(126.048)	(1.393.221)
VII. Faktoring alacakları		908.490	843.364	1.751.854	795.163	995.598	1.790.761
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-f	3.402.413	8.774.956	12.177.369	3.468.882	9.241.740	12.710.622
8.1 Devlet borçlanma senetleri		3.402.413	8.774.956	12.177.369	3.468.882	9.241.740	12.710.622
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	I-g	4.503	178.105	182.608	4.503	183.940	188.443
9.1 Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	178.105	178.105	-	183.940	183.940
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)	I-h	2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-i	18.656	-	18.656	19.650	-	19.650
11.1 Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		18.656	-	18.656	19.650	-	19.650
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar (net)	I-j	659.722	2.135.646	2.795.368	540.478	2.254.005	2.794.483
12.1 Finansal kiralama alacakları		803.565	2.485.737	3.289.302	655.326	2.643.519	3.298.845
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(143.843)	(350.091)	(493.934)	(114.848)	(389.514)	(504.362)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-k	167.782	-	167.782	376.973	362	377.335
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		167.782	-	167.782	369.747	-	369.747
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	7.226	362	7.588
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)		999.471	23.340	1.022.811	1.043.112	20.272	1.063.384
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)		1.304.061	4.153	1.308.214	1.281.233	2.932	1.284.165
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		324.568	4.153	328.721	301.740	2.932	304.672
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-l	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		428.771	1.785	430.556	359.938	4.524	364.462
17.1 Cari vergi varlığı		-	4	4	-	2.584	2.584
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		428.771	1.781	430.552	359.938	1.940	361.878
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-m	126.883	-	126.883	103.572	-	103.572
18.1 Satış amaçlı		126.883	-	126.883	103.572	-	103.572
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler		1.111.119	1.001.501	2.112.620	1.029.662	1.398.484	2.428.146
Aktif toplamı		73.443.946	50.768.846	124.212.792	68.204.591	49.245.540	117.450.131

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Konsolide finansal tablolar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		(30/06/2012)			(31/12/2011)		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1.1 Bankanın dahil olduğu risk Grup'unun mevduatı		3.706.939	4.438.190	8.145.129	3.373.946	3.964.002	7.337.948
1.2 Diğer		34.433.720	26.040.377	60.474.097	31.701.674	27.146.928	58.848.602
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	339.845	131.029	470.874	409.917	130.422	540.339
III. Alınan krediler	II-c	1.231.559	12.844.454	14.076.013	1.367.084	13.315.818	14.682.902
IV. Para piyasalarına borçlar		1.822.032	6.397.972	8.220.004	1.845.799	5.040.094	6.885.893
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	19.137	19.137
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		1.239.346	-	1.239.346	942.043	-	942.043
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		582.686	6.397.972	6.980.658	903.756	5.020.957	5.924.713
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-d	1.462.815	2.730.495	4.193.310	1.095.354	2.153.363	3.248.717
5.1 Bonolar		1.021.984	6.614	1.028.598	951.004	5.582	956.586
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	1.827.893	1.827.893	-	2.147.781	2.147.781
5.3 Tahviller		440.831	895.988	1.336.819	144.350	-	144.350
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		4.605.342	678.941	5.284.283	3.961.864	833.636	4.795.500
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-e	458.416	1.132.593	1.591.009	767.922	842.187	1.610.109
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-f	-	-	-	-	-	-
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	II-g	183.561	486.272	669.833	62.652	440.189	502.841
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.578	-	67.578	18.959	-	18.959
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		115.983	486.272	602.255	43.693	440.189	483.882
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-h	3.049.137	755.359	3.804.496	2.760.713	784.192	3.544.905
12.1 Genel karşılıklar		829.421	402.526	1.231.947	670.146	382.122	1.052.268
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		222.011	4.890	226.901	201.362	4.979	206.341
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		830.260	298.986	1.129.246	731.166	332.728	1.063.894
12.5 Diğer karşılıklar		1.167.445	48.957	1.216.402	1.158.039	64.363	1.222.402
XIII. Vergi borcu	II-i	413.897	2.951	416.848	292.396	929	293.325
13.1 Cari vergi borcu		413.897	2.908	416.805	292.396	929	293.325
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	43	43	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-j	-	3.384.577	3.384.577	-	2.523.816	2.523.816
XVI. Özkaynaklar	II-k	14.003.664	(521.345)	13.482.319	13.151.420	(516.186)	12.635.234
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		1.083.662	(521.345)	562.317	916.528	(516.186)	400.342
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 değerlendirme farkları		207.154	19.895	227.049	114.015	17.109	131.124
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		38.095	(541.240)	(503.145)	111.991	(533.295)	(421.304)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		294.532	-	294.532	146.641	-	146.641
16.3 Kâr yedekleri		6.906.696	-	6.906.696	5.197.101	-	5.197.101
16.3.1 Yasal yedekler		359.847	-	359.847	266.973	-	266.973
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		6.546.849	-	6.546.849	4.930.128	-	4.930.128
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		1.597.959	-	1.597.959	2.623.562	-	2.623.562
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		764.618	-	764.618	338.858	-	338.858
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		833.341	-	833.341	2.284.704	-	2.284.704
16.5 Azınlık payları	II-l	68.296	-	68.296	67.178	-	67.178
Pasif toplamı		65.710.927	58.501.865	124.212.792	60.790.741	56.659.390	117.450.131

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Konsolide finansal tablolar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		(30/06/2012)			(31/12/2011)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (H+III)		94.844.076	120.035.315	214.879.391	81.022.711	111.769.068	192.791.779
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	11.325.012	16.531.108	27.856.120	10.695.392	15.677.117	26.372.509
1.1	Teminat mektupları		11.000.563	9.440.285	20.440.848	9.943.564	8.871.149	18.814.713
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		588.014	556.552	1.144.566	502.263	628.039	1.130.302
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.169.127	8.756.644	9.925.771	1.105.998	8.126.300	9.232.298
1.1.3	Diğer teminat mektupları		9.243.422	127.089	9.370.511	8.335.303	116.810	8.452.113
1.2	Banka kredileri		-	128.630	128.630	-	158.915	158.915
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	128.630	128.630	-	158.915	158.915
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		10.691	5.112.883	5.123.574	13.687	4.993.297	5.006.984
1.3.1	Belgeli akreditifler		10.691	5.098.264	5.108.955	13.687	4.983.502	4.997.189
1.3.2	Diğer akreditifler		-	14.619	14.619	-	9.795	9.795
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.409	2.552	143	2.519	2.662
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	Factoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		313.615	1.100.754	1.414.369	737.998	614.488	1.352.486
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	746.147	746.147	-	1.036.749	1.036.749
II.	Taahhütler	III-a-1	55.079.072	33.800.768	88.879.840	50.502.978	30.435.022	80.938.000
2.1	Cayılabilir taahhütler		27.772.875	11.057.929	38.830.804	23.716.890	6.067.378	30.647.188
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		423.678	10.524.641	10.948.319	42.700	6.067.378	6.110.078
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		6.119	1.193	7.312	1.692	301	1.993
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		1.000	-	1.000	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.955.981	491.271	5.447.252	4.345.796	814.989	5.160.785
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.419.202	-	5.419.202	4.220.740	-	4.220.740
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		37.597	-	37.597	37.251	-	37.251
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		15.176.666	40.766	15.217.432	13.666.113	47.569	13.713.682
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler		1.752.632	58	1.752.690	1.401.598	61	1.401.659
2.2	Cayılabilir taahhütler		27.306.197	22.742.839	50.049.036	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		27.306.197	22.683.205	49.989.402	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	59.634	59.634	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar		28.439.992	69.703.439	98.143.431	19.824.341	65.656.929	85.481.270
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		13.061.358	27.803.034	40.864.392	9.094.408	29.549.643	38.644.051
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		2.509.758	2.922.309	5.432.067	2.782.808	3.424.046	6.206.854
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		10.551.600	24.880.725	35.432.325	6.311.600	26.125.597	32.437.197
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		15.378.634	41.900.405	57.279.039	10.729.933	36.107.286	46.837.219
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.652.455	7.867.891	11.520.346	3.531.519	7.107.230	10.638.749
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.291.798	4.427.708	5.719.506	1.219.066	4.078.821	5.297.887
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.360.657	3.440.183	5.800.840	2.312.453	3.028.409	5.340.862
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		7.673.304	22.741.660	30.414.964	3.156.690	20.650.084	23.806.774
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		3.662.354	9.583.255	13.245.609	1.915.136	7.568.292	9.483.428
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		4.010.950	9.258.405	13.266.055	1.241.554	8.502.444	9.743.998
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	1.953.852	1.953.852	-	2.289.674	2.289.674
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	1.953.852	1.953.852	-	2.289.674	2.289.674
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.345.875	10.666.778	14.012.653	3.334.724	7.566.881	10.901.605
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.054.807	3.427.526	4.482.333	1.159.806	1.778.865	2.938.671
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.403.450	3.221.545	4.624.995	1.643.280	1.704.174	3.347.454
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		187.350	2.044.318	2.231.668	337.350	2.655.238	2.992.588
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		262.350	1.973.389	2.235.739	112.350	1.354.184	1.466.534
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		262.622	-	262.622	18.044	13.729	31.773
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		175.296	-	175.296	63.894	60.691	124.585
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		707.000	624.076	1.331.076	707.000	783.091	1.490.091
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		114.415.306	25.897.191	140.312.497	107.146.729	27.609.924	134.756.653
IV.	Emanet kıymetler		56.459.646	4.042.817	60.502.463	53.463.516	4.289.298	57.752.814
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		10.620	114	10.734	10.497	122	10.619
4.2	Emanete alınan menkul değerler		44.548.852	3.324.777	47.873.629	42.441.549	3.581.191	46.022.740
4.3	Tahsile alınan çekler		9.733.831	73.401	9.807.232	8.669.405	92.110	8.761.515
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.161.115	621.191	2.782.306	2.336.837	590.894	2.927.731
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	23.334	23.334	-	24.981	24.981
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		5.228	-	5.228	5.228	-	5.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		56.808.855	21.249.381	78.058.236	52.561.567	22.673.972	75.235.539
5.1	Menkul kıymetler		228.340	195	228.535	207.970	204	208.174
5.2	Teminat senetleri		677.240	413.597	1.090.837	560.893	442.768	1.003.661
5.3	Emtia		42.478	-	42.478	38.944	-	38.944
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		38.489.284	15.930.405	54.419.689	36.292.482	16.967.526	53.260.008
5.6	Diğer rehinli kıymetler		17.371.513	4.901.993	22.273.506	15.461.278	5.260.128	20.721.406
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.191	3.191	-	3.346	3.346
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.146.805	604.993	1.751.798	1.121.646	646.654	1.768.300
Nazım hesaplar toplamı (A+B)			209.259.382	145.932.506	355.191.888	188.169.440	139.378.992	327.548.432

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

III. Konsolide gelir tabloları

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-30/06/2012	01/01-30/06/2011
I. Faiz gelirleri		IV-a	4.879.163	3.524.127
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	3.737.595	2.554.630
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		120	227
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	50.067	50.929
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		57.463	2.308
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	825.989	746.917
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		12.690	14.293
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		352.219	281.597
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		461.080	451.027
1.6	Finansal kiralama gelirleri		115.829	104.802
1.7	Diğer faiz gelirleri		92.100	64.314
II. Faiz giderleri		IV-b	(2.648.573)	(1.805.690)
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(2.065.973)	(1.394.237)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(307.469)	(244.798)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(151.418)	(148.007)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(117.513)	(14.324)
2.5	Diğer faiz giderleri		(6.200)	(4.324)
III. Net faiz geliri (I + II)			2.230.590	1.718.437
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri			825.552	922.018
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.101.880	1.140.830
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		129.576	124.628
4.1.2	Diğer	IV-k	972.304	1.016.202
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(276.328)	(218.812)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(3.324)	(2.362)
4.2.2	Diğer		(273.004)	(216.450)
V. Temettü gelirleri			1.647	5.891
VI. Ticari kâr/zarar (net)		IV-c	(76.010)	27.783
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		54.503	9.235
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(677.622)	(178.845)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		547.109	197.393
VII. Diğer faaliyet gelirleri		IV-e	254.964	536.255
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)			3.236.743	3.210.384
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)		IV-f	(552.789)	(450.617)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)		IV-g	(1.586.259)	(1.398.746)
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)			1.097.695	1.361.021
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar			7.025	7.904
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı			-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)			1.104.720	1.368.925
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		IV-h	(266.306)	(268.205)
16.1	Cari vergi karşılığı		(357.429)	(269.628)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		91.123	1.423
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)			838.414	1.100.720
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler			-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)			-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)			-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)			-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)			-	-
XXIII. Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)		IV-i	838.414	1.100.720
23.1	Grup'un kârı/zararı		833.341	1.098.459
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-k	5.073	2.261
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0019	0,0025

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

III. Konsolide gelir tabloları

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/04-30/06/2012	01/04-30/06/2011
I.	Faiz gelirleri	IV-a	2.465.847	1.802.390
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	1.944.756	1.340.568
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		49	124
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	26.662	27.872
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		33.223	632
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	380.703	346.537
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		5.693	10.138
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		181.371	148.662
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		193.639	187.737
1.6	Finansal kiralama gelirleri		59.079	53.685
1.7	Diğer faiz gelirleri		21.375	32.972
II.	Faiz giderleri	IV-b	(1.327.782)	(968.516)
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(1.034.733)	(722.695)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(155.533)	(130.713)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(70.702)	(102.846)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(64.597)	(8.968)
2.5	Diğer faiz giderleri		(2.217)	(3.294)
III.	Net faiz geliri (I + II)		1.138.065	833.874
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri		409.770	470.903
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		570.358	597.763
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		67.085	65.801
4.1.2	Diğer	IV-k	503.273	531.962
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(160.588)	(126.860)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(1.720)	(1.263)
4.2.2	Diğer		(158.868)	(125.597)
V.	Temettü gelirleri		1.542	1.882
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	IV-c	(31.495)	(22.127)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		35.420	8.090
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(375.725)	(209.786)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		308.810	179.569
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	123.563	219.906
VIII.	Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1.641.445	1.504.438
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(273.618)	(137.769)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(796.270)	(687.813)
XI.	Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		571.557	678.856
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		2.938	5.934
XIV.	Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)		574.495	684.790
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	(150.629)	(115.580)
16.1	Cari vergi karşılığı		(213.020)	(135.111)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		62.391	19.531
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		423.866	569.210
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	IV-i	423.866	569.210
23.1	Grup'un kârı/zararı		421.159	566.967
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-k	2.707	2.243
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0010	0,0013

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Haziran 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla****Konsolide finansal tablolar**

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		(30/06/2012)	(30/06/2011)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	209.478	(182.010)
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(52.150)	106.034
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(159.992)	31.669
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	39.544	(66.730)
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	219
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(22.491)	38.435
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	14.389	(72.383)
XI.	Dönem kârı/zararı	838.414	1.100.720
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	(216)	76.260
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(75.073)	(87.835)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	913.703	1.112.295
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	852.803	1.028.337

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla
Konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

30 Haziran 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler *	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe *	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı) *	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları haric toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.248.031	151.117	252.797	-	-	(143.436)	-	10.682.674	63.095	10.745.769
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	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.248.031	151.117	252.797	-	-	(143.436)	-	10.682.674	63.095	10.745.769
IV.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151.276)	-	-	-	-	(151.276)	(316)	(151.592)
VII.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.049)	-	(28.049)	-	(28.049)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.335	-	25.335	-	25.335
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53.384)	-	(53.384)	-	(53.384)
VIII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.058	-	-	(4.019)	-	107.039	-	107.039
XII.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi ihrac primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	219	-	219
XX.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1.098.459	-	-	-	-	-	-	1.098.459	2.261	1.100.720
20.1	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.248.031)	187.741	-	-	-	-	-	-	(1.808)	(1.808)
20.2	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.808)	(1.808)
20.3	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.248.031)	187.741	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+VIII+XIX+XX)	4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.098.459	338.858	212.579	-	-	(175.504)	-	11.709.066	63.232	11.772.298

(*) Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 502.769 TL ve olağanüstü yedek tutarı 5.425.773 TL olup, Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kar zarar içerisinde gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
Konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

30 Haziran 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enfilyasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler *	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe *	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem kâr / (zararı) *	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Satış Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	2.284.704	338.858	131.124	-	-	(421.304)	-	12.568.056	67.178	12.635.234
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165.838	-	-	-	-	165.838	305	166.143
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96.358)	-	(96.358)	-	(96.358)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127.993)	-	(127.993)	-	(127.993)
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.635	-	31.635	-	31.635
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69.913)	-	-	14.517	-	(55.396)	-	(55.396)
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enfilyasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	833.341	-	-	-	-	-	-	833.341	5.073	838.414
XVIII. Kâr dağıtımını		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	-	(3.069)	(3.069)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.069)	(3.069)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.458)	-	-	-	-	-	(1.458)	(1.191)	(2.649)
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.532	833.341	764.618	227.049	-	-	(503.145)	-	13.414.023	68.296	13.482.319

(*) Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 630.979 TL ve olağanüstü yedek tutarı 7.224.739 TL olup, Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kar zarar içerisinde gösterilmiştir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

VI. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/06/2012)	(30/06/2011)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3.518.478	1.520.094
1.1.1 Alınan faizler		4.812.238	3.532.714
1.1.2 Ödenen faizler		(2.529.553)	(1.717.560)
1.1.3 Alınan temettüleri		1.647	5.891
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1.103.427	1.141.445
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(253.418)	303.829
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		754.004	745.053
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.398.568)	(1.281.501)
1.1.8 Ödenen vergiler		(339.851)	(342.452)
1.1.9 Diğer		1.368.552	(867.325)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(3.101.712)	97.930
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		14.390	(210.859)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net artış/(artış)		(2.684.873)	(1.147.285)
1.2.4 Kredilerdeki net azalış/(artış)		(4.861.852)	(10.351.482)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		330.570	(358.748)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		(4.760)	(49.868)
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net (azalış)/artış		2.406.214	3.481.816
1.2.8 Alınan kredilerdeki net (azalış)/artış		340.717	7.339.168
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net (azalış)/artış		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış		1.357.882	1.395.188
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		416.766	1.618.024
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		159.624	(854.407)
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		(100.293)	(80.453)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		3.338	6.555
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.404.650)	(3.023.667)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2.576.307	1.075.148
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(4.557)	(571.776)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		89.479	1.739.786
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1.045.387	1.358.912
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		3.555.077	3.118.034
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(2.506.621)	(1.757.314)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(3.069)	(1.808)
3.5 Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(314.320)	299.813
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)		1.307.457	2.422.342
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		11.464.375	6.105.032
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		12.771.832	8.527.374

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. 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, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGMDSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre 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, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup'un 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.

Ara dönem konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2011'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2012'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TMS 12 (Değişiklik) "Gelir Vergileri - Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı"; TFRS 7 (Değişiklik), "Finansal Araçlar: Açıklamalar - Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri") Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2013 tarihinde ve sonrasında başlayan dönemlerde geçerli olacak olan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın isteyen bankalarca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla uygulanabilmesini teminen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu standardın, temel olarak Grup'un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Grup, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

II. 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 yurtdışı 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 gişe 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. Konsolide edilmeyen yabancı para bağlı ortaklıklar ve iştirakler ise parasal olmayan kalem olarak değerlendirildiğinden, işlem tarihindeki döviz kuru ile değerlendirilir ve dolayısıyla herhangi bir kur farkı oluşturmazlar. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

Grup yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki 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.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 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 "Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

1. Bağılı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağılı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla; veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağılı 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 bağılı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağılı ortaklığın sermayesinin Grupa 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 (%) 30 Haziran 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2012
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	93,94
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	100,00
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	98,98	99,72
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Ortaklığı	56,06	56,07
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 Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme	-	-

(1) Banka'nın bağılı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtdışında kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili iştirak, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

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 iştirakin unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2012
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67

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, yurtiçinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, bir 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 (%) 30 Haziran 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2012
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan 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.

b. 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, "Konsolide ve Konsolide olmayan Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") 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 gerçekleştirilebilir 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 gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

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

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

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

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 korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiği kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" ("TMS 39") 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 rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka 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'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) 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 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, 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 değerlendirilip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlendirilip muhasebeleştirilmektedir.

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 swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

V. 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.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. 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.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

VII. 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 muhasebeleşirmektedir. 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 aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

a. 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 makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif 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 IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıkların elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

c. 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 ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk Parası ("TP") 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 İşlemleri Karı/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 dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için ayırdığı genel karşılık hesaplamasını yukarıda bahsi geçen faktörleri ve TMS 39'daki uygulamaları da dikkate alarak "gerçekleşen zarar" modeline uygun şekilde yapmaktadır. "Gerçekleşen Zarar" modelinin parametreleri belirli dönemlerde gözden geçirilmekte ve ilgili değişikliklerin etkileri dönem kâr- zararına yansıtılmaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Grup'un yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu asgari tutarın üzerindedir.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. 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 varlıkların 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 Tek Düzen Hesap Planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık Grup'unun 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 Tekdüzen Hesap Planı ("THP") uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

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

IX. Finansal varlıkların 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 niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Muhasebe politikaları (devamı)

X. 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 İşlemlerine 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.

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

TFRS 5 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 Grup'unun) 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.

Grup, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. 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.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabii tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabii tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka " Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") 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:

Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü	%10
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") 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, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

Binalar	%2
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 "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Operasyonel kiralama

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

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralandan 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.

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci 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'inci 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'üncü 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 çıkarılmıştır.

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 söz konusu farklar da dikkate alınarak (aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla) %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağını hüküm altına almaktadır.

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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Tanımlanmış katkı planları:

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.

d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan kullanılmamış izin haklarından doğan yükümlülükler, hak kazanıldıkları dönemde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci 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 dağıtımını 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'nci 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 sağlamak ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19,8

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

oranında stopaja tabi tutulmaktaydı. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiş ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılamayan yatırım indirimi tutarları ancak 31 Aralık 2008 tarihine kadar indirim konusu yapılabilmekteydi. Ancak, Anayasa Mahkemesi'nin 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 69. Maddesinin yatırım indirimi istisnasını 2006, 2007 ve 2008 yıllarıyla sınırlandıran ve 2008 yılından sonraki dönemlerde yatırım indirimi uygulamasını ortadan kaldıran ibarenin iptaline karar verilmiştir. İlgili karar, 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. 1 Ağustos 2010 tarihinde yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile de mükelleflerin, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar ilgili kazancın %25'ini aşamayacak şekilde, 31 Aralık 2005 tarihindeki mevzuat hükümleri (Gelir Vergisi Kanununun geçici 61 inci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan vergi oranına ilişkin hüküm dahil) çerçevesinde kazançlarından indirebilecekleri hükme bağlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin 9 Şubat 2012 tarihinde almış olduğu 2010/93 esas ve 2012/9 karar sayılı kararı ile 193 sayılı Kanun'un geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25'ini aşamaz." biçimindeki cümle 9 Şubat 2012 günlü 2010/93 esas ve 2012/20 karar sayılı kararla iptal edildiğinden, bu cümlenin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmî Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğünün durdurulmasına karar verilmiştir.

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'inci 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.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

b. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") 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 yasalasılmış 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

TMS 12 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.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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.

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

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

XIX. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, 30 Haziran 2012 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 828 TL'dir (31 Aralık 2011 - 828 TL).

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç:

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Grup'un kârı	833.341	1.098.459
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0019	0,0025

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 ancak 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 2012 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2011 ve 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXVI. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusunun TFRS 3 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 netleşmesi sonucu oluşan fark doğrudan özkaynaklar içerisinde "ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin etkisi" olarak muhasebeleştirilir.

XXVII. Diğer muhasebe politikaları:

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödendikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

Sigorta şirketleri, yürürlükteki sigorta mevzuatı uyarınca kazanılmamış primler karşılığı, muallak hasar/tazminat karşılığı, matematik karşılığı, ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmaktadırlar.

Elementer

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtia nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

Muallak hasar karşılığı, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için ayrılmaktadır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar Hazine Müsteşarlığının belirlediği aktüeryal yöntemlere göre hesaplanmaktadır.

Dönem sonunda rapor edilmiş ama henüz ödenmemiş davalık hasar dosyaları için her branşta son 5 yıllık dava kazanma oranları dikkate alınarak davalık muallak hasarlarda karşılık tutarında 25%'i geçmeyecek oranda bir indirim yapılmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı ve muallak hasarlar karşılıklarındaki reasürör payları kazanılmamış primler ve muallak hasarlar karşılıkları içinde netleştirilmektedir.

Aracılık ve komisyon gideri ve geliri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan diğer maliyetler ve gelirler de, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Grup sağlık sigortalarında, ihtiyatlılık gereği dönem sonunda ikramiye veya indirim uygulamasına hak kazanması muhtemel gruplar için cari dönem teknik sonuçlarına göre ikramiye ve indirim karşılığı hesaplanmaktadır.

Emeklilik, hayat ve hayat dışı

Kazanılmamış primler karşılığı; yürürlükte bulunan her bir sigorta sözleşmesine ilişkin olarak yazılan brüt primin gün esasına göre takip eden hesap dönemine veya dönemlerine sarkan kısmından; yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım ve birikim primine ait masraf payı düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden döneme veya dönemlere sarkan kısmından oluşur.

Yükümlülük yeterlilik testi uygulanmakta olup bu testler sonucunda herhangi bir ek karşılık ayrılmasına gerek olmamıştır. Hayat sigorta portföyünde tarife ve kâr payı dağıtım esaslarına bakıldığında garanti edilen getiri oranı, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz ve yıllık enflasyon oranının en düşüğü ile sınırlıdır.

Muallâk tazminat karşılığı; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren, 2010 - 12 - 14 - 16 sayılı genelge ile Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen yöntem kullanılarak hesaplanır.

Matematik karşılık; bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık, hastalık ve ferdî kaza sigortası sözleşmeleri için sigorta şirketleri tarafından sigorta ettirenler ile lehtarlar olan yükümlülüklerini karşılamak üzere sözleşme teknik esaslarında belirtilen, istatistiksel ve aktüeryal yöntemler kullanılarak hesaplanan karşılıklar ile taahhüt edilmişse, bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirden sigortalılara ayrılan pay karşılıkları toplamıdır.

İkramiye ve indirimler karşılığı; sigorta şirketlerinin ikramiye veya indirim uygulamasına gitmesi durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehtarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

Giriş aidatı gelirleri, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını (9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen yeni sözleşmeler için aylık tutarının yarısını) aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Grup bireysel emeklilik planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl (9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen yeni sözleşmeler için 5 yıl) süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir.

9 Ağustos 2008 tarihinden önce akdedilen sözleşmeler için Grup başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Grup'ta bulundurması durumunda, emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. 9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen sözleşmeler için ise; alınan giriş aidatı tutarının, katılımcının emekliliğe hak kazandığı tarihe kadar bireysel emeklilik hesabını Grup'ta

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

bulundurması durumunda, TL sözleşmeler için enflasyona göre endeksenerek, katılımcının emeklilik hesabına aktarılması söz konusudur.

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Grup hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Grup ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin

tamamı Grup'un teknik gelirleri içerisinde fon işletim gider kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Grup'un teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde sekiz oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri ise, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

Bireysel emeklilik işlemlerinden kaynaklanan komisyon giderleri ise olduğu dönemde emeklilik faaliyet giderleri olarak kaydedilmektedir. Bununla birlikte Grup, TMS 18 "Hasılat" ve TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında satılan bireysel emeklilik sözleşmeleri için ödenen komisyonları, bu sözleşmelerden garanti edilen toplam geliri aşmamak kaydıyla, gelirin elde edilmesi için beklenen süreyi dikkate alarak ertelemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %14,41'dir. (31 Aralık 2011 - %14,88).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Ana Ortaklık Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	24.370.017	8.841.030	12.917.262	55.158.346	1.745.425	3.554.399
Nakit değerler	1.390.717	250	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2.285.847	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	3.855.666	-	276.208	-	-
Para piyasalarından alacaklar	55.433	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	3.800.000	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	5.834.091	-	-	-	-	-
Krediler	2.406.337	1.146.196	12.703.965	48.052.097	1.745.425	3.554.399
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	806.051	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.828.766	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	14.090	-	-
Muhtelif alacaklar	-	530	-	754.254	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	234.946	22.752	213.297	816.111	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	3.140.629	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.009.910	-	-
Diğer aktifler	333.880	15.636	-	288.996	-	-
Nazım kalemler	666.539	7.802.066	575.623	19.070.924	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	666.539	6.249.213	575.623	18.910.083	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.552.853	-	160.841	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar ⁽²⁾	25.036.556	16.643.096	13.492.885	74.229.270	1.745.425	3.554.399

(1) %10'luk dilimde risk ağırlıklı varlık bulunmamaktadır.

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	Risk ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	26.448.905	10.337.779	13.390.969	58.164.416	1.745.425	3.554.399
Nakit değerler	2.048.712	250	-	13.412	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2.285.847	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	5.324.444	-	418.625	-	-
Para piyasalarından alacaklar	55.432	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	84	3.802.457	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	5.834.091	-	-	-	-	-
Krediler	3.157.127	1.146.196	12.969.860	50.883.772	1.745.425	3.554.399
Tasfiye olunacak alacaklar (Net)	-	-	-	807.391	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	4.637	6.539	204.521	2.547.555	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.979.637	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	14.090	-	-
Muhtelif alacaklar	390.293	530	-	1.092.210	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	248.646	40.915	216.588	873.985	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	6.803	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.060.973	-	-
Diğer aktifler	444.399	16.448	-	445.600	-	-
Nazım kalemler	674.275	7.883.380	629.521	19.364.758	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	674.275	6.312.414	629.521	19.177.114	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.570.966	-	187.644	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	27.123.180	18.221.159	14.020.490	77.529.174	1.745.425	3.554.399

(1) %10'luk dilimde risk ağırlıklı varlık bulunmamaktadır.

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Kredi riskine esas tutar (KRET)	94.031.268	85.132.603	97.910.586	89.918.261
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	3.384.500	3.299.213	3.858.400	3.779.300
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	9.600.083	8.842.703	10.681.311	9.764.669
Özkaynak	15.543.266	14.294.439	16.206.573	15.393.036
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	14,52	14,69	14,41	14,88

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	359.847	266.973
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	359.847	266.973
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	6.546.849	4.930.128
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	6.546.849	4.930.128
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri, olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	1.597.959	2.623.562
Net dönem kârı	833.341	2.284.704
Geçmiş yıllar kârı	764.618	338.858
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	167.200	151.960
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	294.532	146.641
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Azınlık payları	68.296	67.178
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	80.012	94.353
Peşin ödenmiş giderler (-) ⁽¹⁾	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.308.214	1.284.165
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	12.537.389	11.698.856

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Katkı sermaye	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Genel karşılıklar	1.231.947	1.052.268
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽²⁾	2.657.463	2.916.370
Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i	102.172	59.006
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	51.090	80.468
Satılmaya hazır finansal varlıklar	51.082	(21.462)
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	3.991.582	4.027.644
Üçüncü kuşak sermaye		
Sermaye	16.528.971	15.726.500
Sermayeden indirilen değerler	322.398	333.464
Konsolidasyon dışı bırakılmış bankalar ve finansal kuruluşlardaki ortaklık payları	-	4.503
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Özsermaye yöntemi uygulanmış ancak aktif ve pasifleri konsolide edilmemiş bankalar ve finansal kuruluşlara ilişkin ortaklık payları	196.761	203.590
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	8.709	8.900
Diğer	116.928	116.471
Toplam özkaynak	16.206.573	15.393.036

(1) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" in madde 1'ine göre peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.

(2) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları netleştirilerek gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Riske maruz değer hesaplamasında Banka'nın tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları ve döviz pozisyonu dikkate alınmakta; sonuçlar günlük olarak Üst Yönetim'e, aylık olarak ise Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	141.758	202.880
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	109.219	47.295
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	56.066	49.829
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	798	1.534
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	831	806
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	308.672	302.344
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	3.858.400	3.779.300

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz tutarı 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 kalmasına rağmen 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.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,76130 TL	2,21730 TL	0,02211 TL
29 Haziran 2012 Cari döviz alış kuru	1,76990 TL	2,20250 TL	0,02226 TL
28 Haziran 2012 Cari döviz alış kuru	1,75610 TL	2,19340 TL	0,02202 TL
27 Haziran 2012 Cari döviz alış kuru	1,76580 TL	2,20650 TL	0,02220 TL
26 Haziran 2012 Cari döviz alış kuru	1,76700 TL	2,20670 TL	0,02207 TL
25 Haziran 2012 Cari döviz alış kuru	1,75290 TL	2,19860 TL	0,02178 TL

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları: 1,77204 TL

EURO : 2,21822 TL

Yen : 0,02233 TL

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,84170 TL	2,38270 TL	0,02373 TL

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Grup'un yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, tazmin edilmemiş gayrinakdi özel karşılıkları, peşin ödenmiş giderler, menkul değer değerlendirme farkları ve takipteki krediler "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu Yönetmeliği"nce, Türk Parası olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı arasında fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2012					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T. C. Merkez Bankası	4.597.310	2.631.515	1.145	924.763	8.154.733
Bankalar	2.582.807	2.024.675	11.283	277.602	4.896.367
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	36.141	106.769	285	1.313	144.508
Para piyasalarından alacaklar	55.434	-	-	-	55.434
Satılmaya hazır finansal varlıklar	60.491	732.372	-	39.715	832.578
Krediler ⁽¹⁾	8.124.334	18.170.910	185.693	826.670	27.307.607
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	178.105	178.105
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	562.291	8.212.665	-	-	8.774.956
Risikten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	1.007	-	-	22.333	23.340
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	4.153	4.153
Diğer varlıklar	2.137.096	1.683.315	835	124.752	3.945.998
Toplam varlıklar	18.156.911	33.562.221	199.241	2.399.406	54.317.779
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	554.494	150.413	13	57.817	762.737
Döviz tevdiat hesabı	9.674.094	18.092.734	15.552	1.933.450	29.715.830
Para piyasalarına borçlar	457.948	5.940.024	-	-	6.397.972
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.420.790	6.286.291	121.388	15.985	12.844.454
İhraç edilen menkul değerler	842.335	1.886.672	-	1.488	2.730.495
Muhtelif borçlar	319.399	347.251	90	12.201	678.941
Risikten koruma amaçlı türev finansal borçlar	82.034	404.238	-	-	486.272
Diğer yükümlülükler	2.951.400	1.992.230	689	5.817	4.950.136
Toplam yükümlülükler	21.302.494	35.099.853	137.732	2.026.758	58.566.837
Net bilanço pozisyonu	(3.145.583)	(1.537.632)	61.509	372.648	(4.249.058)
Net nazım hesap pozisyonu⁽²⁾	3.086.119	1.299.507	(115.285)	(28.124)	4.242.217
Türev finansal araçlardan alacaklar	6.290.241	10.125.235	86.999	445.691	16.948.166
Türev finansal araçlardan borçlar	3.204.122	8.825.728	202.284	473.815	12.705.949
Gayrinakdi krediler	5.338.419	10.699.314	294.950	198.425	16.531.108
31 Aralık 2011					
Toplam varlıklar	17.210.270	33.171.768	131.989	2.440.892	52.954.919
Toplam yükümlülükler	22.184.070	32.385.364	98.073	2.056.605	56.724.112
Net bilanço pozisyonu	(4.973.800)	786.404	33.916	384.287	(3.769.193)
Net nazım hesap pozisyonu	6.151.489	(2.580.679)	(33.673)	(11.875)	3.525.262
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.405.899	7.682.168	32.234	343.688	15.463.989
Türev finansal araçlardan borçlar	1.254.410	10.262.847	65.907	355.563	11.938.727
Gayrinakdi krediler	4.852.200	10.223.512	363.258	238.147	15.677.117

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen Dövizde Endeksli Krediler 3.729.922 TL'dir (31 Aralık 2011 - 3.920.053 TL).

(2) Taahhütler altında izlenen 95.156 TL tutarındaki ileri valörlü döviz işlemi dahil edilmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

IV. 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 ürünler için yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

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

30 Haziran 2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	10.051.492	10.051.492
Bankalar	2.986.534	586.664	434.103	267.062	-	1.488.106	5.762.469
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	143.721	135.131	210.525	69.447	40.783	47.348	646.955
Para piyasalarından alacaklar	3.860.170	-	-	-	-	-	3.860.170
Satılmaya hazır finansal varlıklar	645.773	1.124.488	2.973.226	1.060.517	2.224.123	17.412	8.045.539
Verilen krediler	11.346.034	7.903.087	18.314.908	21.296.061	13.281.711	1.607.345	73.749.146
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	522.306	1.688.525	1.521.906	2.153.127	6.291.505	-	12.177.369
Diğer varlıklar	1.280.044	736.388	1.074.412	1.624.366	192.769	5.011.673	9.919.652
Toplam varlıklar	20.784.582	12.174.283	24.529.080	26.470.580	22.030.891	18.223.376	124.212.792
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	650.873	223.319	468.774	31.743	83.496	91.238	1.549.443
Diğer mevduat	42.518.498	11.164.247	2.213.813	652.570	5.495	10.515.160	67.069.783
Para piyasalarına borçlar	447	5.316.941	2.902.616	-	-	-	8.220.004
Muhtelif borçlar	40	-	-	-	-	5.284.243	5.284.283
İhraç edilen menkul değerler	540.758	1.862.096	903.990	882.154	-	4.312	4.193.310
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.230.136	3.555.354	6.067.746	2.639.266	583.511	-	14.076.013
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	377.130	2.603.361	1.616.470	369.872	129.741	18.723.382	23.819.956
Toplam yükümlülükler	45.317.882	24.725.318	14.173.409	4.575.605	802.243	34.618.335	124.212.792
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.355.671	21.894.975	21.228.648	-	53.479.294
Bilançodaki kısa pozisyon	(24.533.300)	(12.551.035)	-	-	-	(16.394.959)	(53.479.294)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.854.265	13.335.614	-	-	-	-	18.189.879
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(135.141)	(18.024.152)	(706.241)	-	(18.865.534)
Toplam pozisyon	(19.679.035)	784.579	10.220.530	3.870.823	20.522.407	(16.394.959)	(675.655)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	10.081.703	10.081.703
Bankalar	1.593.147	289.844	268.240	272.225	-	1.005.068	3.428.524
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	68.260	74.433	259.683	95.613	17.804	41.037	556.830
Para piyasalarından alacaklar	2.173.561	-	-	-	-	-	2.173.561
Satılmaya hazır finansal varlıklar	957.834	165.745	2.389.281	1.768.348	2.712.642	17.426	8.011.276
Verilen krediler	10.043.452	5.959.171	16.055.788	21.506.848	14.213.791	2.291.864	70.070.914
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	423.296	1.671.715	1.212.450	2.721.385	6.681.776	-	12.710.622
Diğer varlıklar	696.809	1.599.063	1.068.662	1.457.089	195.030	5.400.048	10.416.701
Toplam varlıklar	15.956.359	9.759.971	21.254.104	27.821.508	23.821.043	18.837.146	117.450.131
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	665.788	295.368	284.029	43.102	95.463	178.739	1.562.489
Diğer mevduat	37.568.281	13.004.721	2.626.054	556.390	20.032	10.848.583	64.624.061
Para piyasalarından borçlar	3.767.886	2.039.669	1.078.338	-	-	-	6.885.893
Muhtelif borçlar	20	-	-	-	-	4.795.480	4.795.500
İhraç edilen menkul değerler	145.048	2.146.847	956.822	-	-	-	3.248.717
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.029.221	4.652.783	5.954.420	1.462.084	584.394	-	14.682.902
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	326.274	1.731.901	1.587.816	400.887	135.494	17.468.197	21.650.569
Toplam yükümlülükler	44.502.518	23.871.289	12.487.479	2.462.463	835.383	33.290.999	117.450.131
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	8.766.625	25.359.045	22.985.660	-	57.111.330
Bilançodaki kısa pozisyon	(28.546.159)	(14.111.318)	-	-	-	(14.453.853)	(57.111.330)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.590.724	12.445.139	1.162.079	-	-	-	18.197.942
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(17.481.361)	(658.792)	-	(18.140.153)
Toplam pozisyon	(23.955.435)	(1.666.179)	9.928.704	7.877.684	22.326.868	(14.453.853)	57.789

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

30 Haziran 2012 ⁽¹⁾	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽²⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,25	0,93	-	11,26
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,84	4,68	-	7,64
Para piyasalarından alacaklar	0,50	-	-	11,10
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,24	6,17	-	9,99
Verilen krediler	5,76	5,17	4,05	14,41
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,26	6,70	-	11,38
Yükümlülükler⁽²⁾				
Bankalar mevduatı	2,20	-	-	12,17
Diğer mevduat	3,83	3,81	0,30	11,34
Para piyasalarından borçlar	1,47	1,44	-	7,87
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	10,36
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,59	3,58	2,16	10,62

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011 ⁽¹⁾	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar⁽²⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,13	1,33	-	12,76
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,56	-	8,36
Para piyasalarından alacaklar	-	0,50	-	12,66
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7,85	6,60	-	9,87
Verilen krediler	5,80	4,81	4,02	13,74
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,26	6,70	-	9,93
Yükümlülükler⁽²⁾				
Bankalar mevduatı	0,41	0,44	-	9,46
Diğer mevduat	4,16	4,74	0,30	10,91
Para piyasalarına borçlar	2,45	1,95	-	6,25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	10,40
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,09	2,42	2,21	10,21

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, Likiditede Acil Durum Planı devreye sokulur. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Banka'nın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
30 Haziran 2012								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.217.401	5.834.091	-	-	-	-	-	10.051.492
Bankalar	1.488.106	2.739.362	586.664	670.854	277.483	-	-	5.762.469
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	43.175	117.810	121.610	204.103	63.299	92.785	4.173	646.955
Para piyasalarından alacaklar	-	3.860.170	-	-	-	-	-	3.860.170
Satılmaya hazır menkul değerler	74.945	8.438	110.809	1.383.087	2.057.069	4.393.779	17.412	8.045.539
Verilen krediler	-	11.731.582	7.867.716	18.638.387	21.422.359	13.281.711	807.391	73.749.146
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	98.661	89.981	499.575	4.175.317	7.313.835	-	12.177.369
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	671.176	2.117.721	804.871	1.268.277	1.783.151	194.037	3.080.419	9.919.652
Toplam varlıklar	6.494.803	26.507.835	9.581.651	22.664.283	29.778.678	25.276.147	3.909.395	124.212.792
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	91.238	650.873	223.319	468.774	31.743	83.496	-	1.549.443
Diğer mevduat	10.515.160	42.239.478	11.164.225	2.492.855	652.570	5.495	-	67.069.783
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.181.924	717.259	7.386.929	3.681.367	1.108.534	-	14.076.013
Para piyasalarına borçlar	-	1.210.026	4.313.522	2.696.456	-	-	-	8.220.004
İhraç edilen menkul değerler	4.312	423.745	5.785	1.329.558	2.298.415	131.495	-	4.193.310
Muhtelif borçlar	555.323	4.514.193	40.281	79.218	7.591	81	87.596	5.284.283
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.424.153	331.759	320.338	998.250	4.493.879	1.598.921	14.652.656	23.819.956
Toplam yükümlülükler	12.590.186	50.551.998	16.784.729	15.452.040	11.165.565	2.928.022	14.740.252	124.212.792
Likidite açığı	(6.095.383)	(24.044.163)	(7.203.078)	7.212.243	18.613.113	22.348.125	(10.830.857)	-
31 Aralık 2011								
Toplam varlıklar	8.800.029	20.271.069	7.646.772	19.435.121	30.964.178	26.505.875	3.827.087	117.450.131
Toplam yükümlülükler	13.264.260	47.158.808	16.145.014	15.457.901	9.726.194	2.422.734	13.275.220	117.450.131
Likidite açığı	(4.464.231)	(26.887.739)	(8.498.242)	3.977.220	21.237.984	24.083.141	(9.448.133)	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, 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 "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma ("YNYRK") 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 işlemleridir. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2012			31 Aralık 2011		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	17.716.163	-	602.255	16.218.598	7.588	483.882
Çapraz para swap faiz işlemleri	2.509.758	167.782	67.578	2.782.807	369.747	18.959
Toplam	20.225.921	167.782	669.833	19.001.405	377.335	502.841

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.638.471 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 19.642.646 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 40.864.392 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 38.644.051 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, III. Bölüm IV 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 kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

30 Haziran 2012						Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) ⁽³⁾
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	109.031	167.782	67.578	1.827

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosuna da 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 2.103 TL'dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011

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 (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	107.204	369.747	18.959	(117.225)

- (1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosuna da 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 4.426 TL'dir .

Ana Ortaklık Banka, TMS 39 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 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde de 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 korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, 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, EURO ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO 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:

30 Haziran 2012

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	-	602.255	(422.006)	(113.476)

- (1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
- (2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
- (3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 1.667 TL'dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	7.588	483.882	(308.530)	(206.702)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 1.076 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka, TMS 39 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 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimine vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır. Ancak, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen bir zararın tamamının veya bir kısmının gelecekteki bir veya daha fazla dönem içinde geri kazanılamayacağını beklemesi durumunda, geri kazanılamayacağı beklenen tutarı gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurtdışı 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla tutarı 241 milyon EUR'dur (31 Aralık 2011 - 238 milyon EUR). 81.140 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2011 - 112.775 TL kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir: (1) Perakende Bankacılık, (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık, (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Grup'un Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, 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 bankacılığı, 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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

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, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Rusya'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Haziran 2012	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.363.102	941.251	125.300	82.906	789.649	(67.112)	3.235.096
Faaliyet giderleri	(1.075.578)	(236.325)	(59.418)	(31.424)	(761.961)	25.658	(2.139.048)
Net faaliyet gelirleri	287.524	704.926	65.882	51.482	27.688	(41.454)	1.096.048
Temettü gelirleri ⁽³⁾	-	-	-	-	1.647	-	1.647
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	7.025	-	7.025
Vergi öncesi kâr	287.524	704.926	65.882	51.482	36.360	(41.454)	1.104.720
Vergi gideri ⁽³⁾	-	-	-	-	(266.306)	-	(266.306)
Net kâr	287.524	704.926	65.882	51.482	(229.946)	(41.454)	838.414
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(5.073)	-	(5.073)
Grup'un kârı / zararı	287.524	704.926	65.882	51.482	(235.019)	(41.454)	833.341
Bölüm varlıkları ⁽⁴⁾	34.590.637	35.959.578	1.990.235	4.888.434	49.004.850	(2.424.506)	124.009.228
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	203.564	-	203.564
Toplam varlıklar	34.590.637	35.959.578	1.990.235	4.888.434	49.208.414	(2.424.506)	124.212.792
Bölüm yükümlülükleri ⁽⁴⁾	27.884.568	26.267.459	18.863.157	4.082.376	36.051.106	(2.418.193)	110.730.473
Özkaynaklar	-	-	-	-	13.482.319	-	13.482.319
Toplam yükümlülükler	27.884.568	26.267.459	18.863.157	4.082.376	49.533.425	(2.418.193)	124.212.792

(1) Diğer bölümü, yukarıda açıklandığı gibi, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

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

(3) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.

(4) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") baz alınarak hazırlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri ⁽⁴⁾	1.230.626	734.909	140.991	66.143	997.602	34.222	3.204.493
Faaliyet giderleri ⁽⁴⁾	(686.484)	(221.232)	(56.833)	(41.708)	(877.142)	34.036	(1.849.363)
Net faaliyet gelirleri	544.142	513.677	84.158	24.435	120.460	68.258	1.355.130
Temettü gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾	-	-	-	-	5.891	-	5.891
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	7.904	-	7.904
Vergi öncesi kâr	544.142	513.677	84.158	24.435	134.255	68.258	1.368.925
Vergi gideri ⁽³⁾⁽⁴⁾	-	-	-	-	(268.205)	-	(268.205)
Net kâr⁽⁴⁾	544.142	513.677	84.158	24.435	(133.950)	68.258	1.100.720
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(2.261)	-	(2.261)
Grup'un kârı / zararı⁽⁴⁾	544.142	513.677	84.158	24.435	(136.211)	68.258	1.098.459
Bölüm varlıkları ⁽⁵⁾	31.022.708	37.482.434	1.650.498	5.068.889	44.260.882	(2.245.673)	117.239.738
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	210.393	-	210.393
Toplam varlıklar	31.022.708	37.482.434	1.650.498	5.068.889	44.471.275	(2.245.673)	117.450.131
Bölüm yükümlülükleri ⁽⁵⁾	25.921.556	26.691.404	16.735.360	4.250.605	33.457.263	(2.241.291)	104.814.897
Özkaynaklar	-	-	-	-	12.635.234	-	12.635.234
Toplam yükümlülükler	25.921.556	26.691.404	16.735.360	4.250.605	46.092.497	(2.241.291)	117.450.131

- (1) Diğer bölümü, yukarıda açıklandığı gibi, Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.
- (2) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
- (3) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
- (5) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") baz alınarak hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	981.333	310.971	781.556	251.463
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	915.426	7.204.513	3.870.730	4.850.192
Diğer	-	639.249	-	327.762
Toplam	1.896.759	8.154.733	4.652.286	5.429.417

- (1) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 818.075 TL tutarındaki altın bakiyesi yabancı para olarak TCMB hesabında izlenmektedir.

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

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	915.426	1.370.422	3.870.730	1.411.016
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	5.834.091	-	3.439.176
Toplam	915.426	7.204.513	3.870.730	4.850.192

- (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 ABD Doları ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

Grup'un 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 8.696.898 TL (31 Aralık 2011 - 8.986.633 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

1. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - bulunmamaktadır) ve teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 46.171 TL'dir (31 Aralık 2011 - 57.144 TL).

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

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	110.069	3.955	107.654	5.973
Swap işlemleri ⁽¹⁾	119.372	89.866	34.541	65.637
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9.605	37.680	46.405	14.408
Diğer	-	-	-	-
Toplam	239.046	131.501	188.600	86.018

- (1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	866.102	4.896.367	268.424	3.160.100
Yurt içi	741.933	2.005.595	221.993	1.355.011
Yurt dışı ⁽¹⁾	124.169	2.890.772	46.431	1.805.089
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	866.102	4.896.367	268.424	3.160.100

(1) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 138.728 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 555.349 TL'dir (31 Aralık 2011 - 555.400 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 1.348.983 TL'dir (31 Aralık 2011 - 705.903 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	7.957.215	8.046.603
Borsada işlem gören	6.392.068	6.376.457
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	1.565.147	1.670.146
Hisse senetleri	62.714	64.717
Borsada işlem gören	162	140
Borsada işlem görmeyen	62.552	64.577
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(49.335)	(187.463)
Diğer ⁽³⁾	74.945	87.419
Toplam	8.045.539	8.011.276

(1) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 866.224 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2011- 951.989 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

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

(3) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 74.945 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 87.419 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	7.652	297.703	4.576	230.061
Grup mensuplarına verilen krediler	99.075	71	96.504	71
Toplam	106.727	297.774	101.080	230.132

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	70.996.708	-	1.848.485	96.562
İskonto ve iştirah senetleri	1.045.592	-	8.802	-
İhracat kredileri	3.823.206	-	124.176	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.725.327	-	-	-
Yurtdışı krediler	1.943.382	-	6.705	-
Tüketici kredileri	13.473.311	-	651.623	1.475
Kredi kartları	11.762.600	-	290.451	11.080
Kıymetli maden kredisi	343.986	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	36.879.304	-	766.728	84.007
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	70.996.708	-	1.848.485	96.562

- (1) IV. Bölüm VI. no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 109.031 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	121.550	13.495.778	13.617.328
Konut kredisi	4.218	6.485.384	6.489.602
Taşıt kredisi	6.879	1.165.460	1.172.339
İhtiyaç kredisi	1.318	42.476	43.794
Diğer	109.135	5.802.458	5.911.593
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	140.983	140.983
Konut kredisi	-	137.087	137.087
Taşıt kredisi	-	145	145
İhtiyaç kredisi	-	2.826	2.826
Diğer	-	925	925
Tüketici kredileri-YP	11.963	83.673	95.636
Konut kredisi	36	81	117
Taşıt kredisi	2.524	12.582	15.106
İhtiyaç kredisi	4.562	53.992	58.554
Diğer	4.841	17.018	21.859
Bireysel kredi kartları-TP	10.695.894	271.308	10.967.202
Taksitli	6.177.079	265.755	6.442.834
Taksitsiz	4.518.815	5.553	4.524.368
Bireysel kredi kartları-YP	78	1.515	1.593
Taksitli	78	1.515	1.593
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	3.907	38.440	42.347
Konut kredisi	-	989	989
Taşıt kredisi	-	1.028	1.028
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	3.907	36.423	40.330
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	4	4
Konut kredisi	-	4	4
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	190	228	418
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	190	228	418
Personel kredi kartları-TP	54.866	467	55.333
Taksitli	33.269	467	33.736
Taksitsiz	21.597	-	21.597
Personel kredi kartları-YP	1	69	70
Taksitli	1	69	70
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	229.545	-	229.545
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	148	-	148
Toplam	11.118.142	14.032.465	25.150.607

(1) Kredili mevduat hesabının 903 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	953.817	5.286.074	6.239.891
İşyeri kredileri	1.768	283.566	285.334
Taahhüt kredisi	36.597	1.812.026	1.848.623
İhtiyaç kredileri	-	35	35
Diğer	915.452	3.190.447	4.105.899
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	28.053	438.162	466.215
İşyeri kredileri	-	24.552	24.552
Taahhüt kredisi	1.473	87.597	89.070
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	26.580	326.013	352.593
Taksitli ticari krediler-YP	1.398.275	710.483	2.108.758
İşyeri kredileri	-	-	-
Taahhüt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	123.620	55.641	179.261
Diğer	1.274.655	654.842	1.929.497
Kurumsal kredi kartları-TP	1.038.487	1.446	1.039.933
Taksitli	555.915	1.446	557.361
Taksitsiz	482.572	-	482.572
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	759.568	-	759.568
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	19.044	-	19.044
Toplam	4.197.244	6.436.165	10.633.409

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi krediler	70.991.668	67.117.882
Yurtdışı krediler	1.950.087	2.208.135
Toplam	72.941.755	69.326.017

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	35.259	15.079
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	35.259	15.079

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	74.076	75.878
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	305.207	201.954
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.266.469	1.115.389
Toplam	1.645.752	1.393.221

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

8(i). 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
30 Haziran 2012			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	45.327	141.077	62.455
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	45.327	141.077	62.455
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2011			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	116.892	32.509	82.818
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	116.892	32.509	82.818
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

8(ii). 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
31 Aralık 2011	501.821	355.670	1.280.627
Dönem içinde intikal (+)	999.502	34.048	38.696
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	806.569	438.705
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(806.569)	(438.705)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(278.364)	(115.135)	(360.505)
Yabancı para değerlendirme farkları	(805)	(247)	(2.165)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Haziran 2012	415.585	642.200	1.395.358
Özel karşılık (-)	(74.076)	(305.207)	(1.266.469)
Bilançodaki net bakiyesi	341.509	336.993	128.889

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8(iii). Yabancı para olarak kullanılan 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
30 Haziran 2012			
Dönem sonu bakiyesi	312	87.745	261.632
Özel karşılık (-)	(161)	(28.266)	(176.571)
Bilançodaki net bakiyesi	151	59.479	85.061
31 Aralık 2011			
Dönem sonu bakiyesi	135.453	50.685	116.380
Özel karşılık (-)	(18.886)	(12.745)	(94.417)
Bilançodaki net bakiyesi	116.567	37.940	21.963

8(iv). 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
30 Haziran 2012 (net)	341.509	336.993	128.889
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	415.585	642.200	1.286.774
Özel karşılık tutarı (-)	(74.076)	(305.207)	(1.157.885)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	341.509	336.993	128.889
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
31 Aralık 2011 (net)	425.943	153.716	165.238
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	501.821	331.082	1.196.631
Özel karşılık tutarı (-)	(75.878)	(177.366)	(1.031.393)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	425.943	153.716	165.238
Bankalar (brüt)	-	24.588	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(24.588)	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vade uzatımı yapılan standart ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı ⁽¹⁾	Bakiye						Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl - 5 Yıl	5 Yıl Üzeri	
1	16.497	38.079	72.675	150.848	1.342.005	10.570	1.630.674
2	12.969	5.572	24.914	38.420	206.212	744	288.831
3 ve üzeri	17.414	17.082	35.899	17.055	50.202	170	137.822
Toplam Tutar	46.880	60.733	133.488	206.323	1.598.419	11.484	2.057.327

(1) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 3 adet kredi birer defa yenilenmiş olup, 6 ay - 1 yıl arası ve 1- 5 yıl arasında vadelerdedir.

Grup'un 30 Aralık 2011 tarihli "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 1 adet kredi bir defa yenilenmiş olup, 1- 5 yıl arası vadeli dir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Devlet tahvili	12.177.369	12.710.622
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	12.177.369	12.710.622

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	12.282.012	12.853.755
Borsada işlem görenler	12.282.012	12.853.755
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ^{(1) (2)}	(104.643)	(143.133)
Toplam	12.177.369	12.710.622

(1) Grup şirketlerinin elinde bulunan yabancı ülke menkul kıymetleri ile ilgili gerekli değer azalma karşılığı ayrılmıştır.

(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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki değer	12.710.622	12.974.944
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	(439.311)	1.738.227
Yıl içindeki alımlar	4.557	563.716
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(89.479)	(2.501.567)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(9.020)	(64.698)
Dönem sonu toplamı	12.177.369	12.710.622

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünün, 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. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.472.684 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.760.106 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 7.015.122 TL'dir (31 Aralık 2011 - 6.467.221 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	48.139	42.147	3.032	328	-	7.881	4.175	-
2	25.106	20.942	10.754	249	-	2.458	1.589	25.106

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihi itibarıyadır.

2. Konsolide edilen iştirakler:

2(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%)	
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	69,33

2(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere 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 değer
1	4.498.601	603.938	6.098	44.840	7.980	32.209	35.082	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı değeri	183.940	71.906
Dönem içi hareketler	(5.835)	112.034
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	8.020	17.035
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾⁽²⁾	(13.855)	94.999
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	178.105	183.940
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	30,67	30,67

(1) Cari dönemde alınan 2.069 TL (31 Aralık 2011 - 2.489 TL) temettü ödemesini içermektedir.

(2) 2011 yılında TFRS / TMS çerçevesinde uygulanan özkaynak yöntemiyle konsolidasyonun, 2011 yılında sağlanan Uluslararası Muhasebe Standartları çerçevesinde hazırlanmış mali tablolara göre 57.469 TL tutarındaki güncellenme etkisini de içermektedir.

2(iv). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	178.105	183.940
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	178.105	183.940

2(v). Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

1(i). Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1(ii). 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	14.508	11.778	325	40	-	885	1.072	-
2	36.945	23.599	3.935	418	-	281	218	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

2(i). 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 Menkul	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
3 Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Sigorta A.Ş. ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
6 Yapı Kredi Leasing ⁽⁴⁾	İstanbul/Türkiye	98,98	99,72
7 Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽⁵⁾	İstanbul/Türkiye	11,09	56,07
8 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
9 Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
10 Yapı Kredi NV ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
11 Yapı Kredi Azerbaycan ⁽²⁾	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00

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

(1) Stching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

(3) Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2012 tarihinde sigorta alanındaki faaliyetlerinin yeniden organize edilmesi amacıyla Banka'nın bağlı ortaklığı olan Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisselerinin elden çıkarılmasına ilişkin seçeneklerin değerlendirilmesi ne ve bu kapsamda uzun vadeli banka sigortacılığı konusunda anlaşmaya girilmesi ile ilgili çalışmalara başlanmasına karar vermiştir.

(4) Ana Ortaklık Banka, Yapı Kredi Leasing'in borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde 1.382.401 TL nominal değerli şirket hissesini 5,02 çağrı fiyatı ile satın almış olup bu işlem neticesinde Banka'nın pay oranı % 98,98'e yükselmiştir.

(5) Ana Ortaklık Banka, Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 31.425.000 TL çıkarılmış sermayesi içerisindeki 3.485.661 TL nominal değerli hisselerin satışı için çalışmalara başlanılmasına ve bu kapsamda potansiyel alıcılar ile gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde görüşmelere başlanılmasına karar vermiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2(ii). Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri⁽¹⁾:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾
1	100.830	100.745	-	-	-	(11)	(259)	-
2	1.696.515	279.428	5.653	39.794	2.260	55.817	69.213	-
3	1.841.713	92.946	507	80.714	-	3.601	19.899	-
4	340.785	107.011	8.826	10.842	1.117	6.227	5.069	-
5	1.116.504	346.096	22.519	22.219	11.966	39.010	35.388	1.412.000
6	3.296.728	940.861	3.895	116.749	-	62.919	69.543	1.150.513
7	83.799	81.929	37	1.486	(538)	4.817	(1.956)	69.764
8	810.547	148.735	21.083	13.055	7.730	31.401	16.561	-
9	57.359	51.025	774	3.274	19	10.083	22.554	-
10	4.038.949	520.527	1.007	95.558	5.084	26.958	9.414	-
11	466.105	136.009	17.661	19.075	294	6.000	5.942	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için halka açık şirketlerin kamuya açıkladıkları mali tabloları, diğerleri için ise konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

(2) İlgili tutarlar, teşkilatlanmış piyasalarda oluşmuş piyasa fiyatlarını veya değerlendirme methodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla.

2(iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı değeri⁽⁴⁾	2.795.249	2.890.337
Dönem içi hareketler	340.877	(95.088)
Alışlar ⁽¹⁾	2.650	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ^{(2) (3)}	19.462	11.382
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽⁴⁾	318.765	(106.470)
YP bağlı ortaklıkların kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış) / artış	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	3.136.126	2.795.249
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Yapı Kredi Leasing kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınmasına karar verilmiştir.

(2) Yapı Kredi Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir.

(3) Yapı Kredi Azerbaycan'ın 20 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2010 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 6.499 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir.

(4) Rayiç değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıkların değerlerinin gerçeğe uygun olarak gösterilmesi amacı ile 30 Haziran 2012 tarihinde söz konusu bağlı ortaklıklar, sunum ile uygunluk sağlanması açısından geçmiş yıla dahil olmak üzere yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2(iv). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	316.981	297.519
Sigorta şirketleri	1.045.022	728.259
Factoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	1.138.779	1.136.774
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	449.719	447.072
Toplam mali ortaklıklar	3.133.826	2.792.949

2(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi borsalara kote edilenler	2.191.536	1.870.121
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	2.191.536	1.870.121

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıkları") ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	81.106	24.741	110	14.627	16.310
Toplam	30,45	30,45	81.106	24.741	110	14.627	16.310

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1) Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.134.057	924.289	1.093.526	893.073
1-4 yıl arası	1.694.580	1.459.842	1.690.542	1.443.695
4 yıldan fazla	460.665	411.237	514.777	457.715
Toplam	3.289.302	2.795.368	3.298.845	2.794.483

2) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	803.565	2.485.737	655.326	2.643.519
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(143.843)	(350.091)	(114.848)	(389.514)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	659.722	2.135.646	540.478	2.254.005

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	167.782	-	369.747	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	7.226	362
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	167.782	-	376.973	362

(1) IV. Bölüm VI no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı net defter değeri	103.572	82.416
İktisap edilenler	36.273	64.432
Elden çıkarılanlar, net (-)	(10.983)	(42.028)
Değer azalma karşılığı iptali	102	1.380
Değer azalma karşılığı (-)	(110)	(238)
Amortisman bedeli (-)	(1.971)	(2.390)
Kapanış net defter değeri	126.883	103.572
Dönem sonu maliyet	136.034	110.958
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(9.151)	(7.386)
Kapanış net defter değeri	126.883	103.572

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.799 TL (31 Aralık 2011 - 9.791 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). 30 Haziran 2012:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.975.758	11.310	1.052.330	19.707.157	539.790	146.429	664.081	24.096.855
Döviz tevdiat hesabı	4.392.594	158.381	3.745.638	16.367.151	1.114.350	655.926	1.929.797	28.363.837
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.757.223	35.361	3.586.999	14.668.474	609.866	252.296	963.918	23.874.137
Yurtdışında yerleşik kişiler	635.371	123.020	158.639	1.698.677	504.484	403.630	965.879	4.489.700
Resmi kuruluşlar mevduatı	228.905	-	393	12.470	1.208	-	31	243.007
Ticari kuruluşlar mevduatı	2.984.724	5.200	1.996.248	5.918.593	446.428	80.861	260.301	11.692.355
Diğer kuruluşlar mevduatı	43.134	-	15.799	549.111	668.709	410	44.573	1.321.736
Kıymetli maden depo hesabı	890.045	-	11.577	174.302	71.365	134.382	70.322	1.351.993
Bankalararası mevduat	91.238	68.529	394.845	311.925	411.608	146.576	124.722	1.549.443
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	2.471	-	215.337	252.586	87.305	38.243	26.442	622.384
Yurtdışı bankalar	65.146	68.529	179.508	59.339	324.303	108.333	98.280	903.438
Katılım bankaları	23.621	-	-	-	-	-	-	23.621
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.606.398	243.420	7.216.830	43.040.709	3.253.458	1.164.584	3.093.827	68.619.226

1(ii). 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.940.416	3.167	1.382.500	15.301.949	1.106.198	302.340	1.272.065	21.308.635
Döviz tevdiat hesabı	4.708.743	130.728	3.832.802	15.696.455	2.330.317	357.924	1.507.173	28.564.142
Yurtiçinde yerleşik kişiler	4.045.617	50.442	3.445.831	13.773.807	2.046.671	123.073	723.724	24.209.165
Yurtdışında yerleşik kişiler	663.126	80.286	386.971	1.922.648	283.646	234.851	783.449	4.354.977
Resmi kuruluşlar mevduatı	136.025	-	281	101.058	564	139	17	238.084
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.038.540	4.968	1.263.337	5.506.015	1.750.784	199.152	159.582	11.922.378
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.314	-	23.494	584.712	485.866	7.940	48.570	1.181.896
Kıymetli maden depo hesabı	993.545	-	380	166.607	132.281	64.377	51.736	1.408.926
Bankalararası mevduat	178.739	77.714	685.174	165.957	279.759	33.559	141.587	1.562.489
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	12.673	-	391.434	-	-	-	3.104	407.211
Yurtdışı bankalar	117.216	77.714	293.740	165.957	279.759	33.559	138.483	1.106.428
Katılım bankaları	48.850	-	-	-	-	-	-	48.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11.027.322	216.577	7.187.968	37.522.753	6.085.769	965.431	3.180.730	66.186.550

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf mevduatı	8.917.858	8.534.672	15.109.466	12.736.461
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.207.863	2.751.032	8.106.298	7.640.970
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	585.822	607.610	636.690	633.098
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
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	62.232	37.005
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	7.176	9.026

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	141.672	7.239	94.915	8.414
Swap işlemleri ⁽¹⁾	178.746	78.829	285.853	91.283
Futures işlemleri	-	-	-	17
Opsiyonlar	19.427	44.961	29.149	30.708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	339.845	131.029	409.917	130.422

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	732.477	244.877	713.873	394.273
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	499.082	12.599.577	653.211	12.921.545
Toplam	1.231.559	12.844.454	1.367.084	13.315.818

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	637.138	4.977.440	915.891	6.938.501
Orta ve uzun vadeli	594.421	7.867.014	451.193	6.377.317
Toplam	1.231.559	12.844.454	1.367.084	13.315.818

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.021.984	6.614	951.004	5.582
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	1.827.893	-	2.147.781
Tahviller	440.831	895.988	144.350	-
Toplam	1.462.815	2.730.495	1.095.354	2.153.363

Ana Ortaklık Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliderliğinde 335 milyon USD ve 173 milyon EUR karşılığı 974.680 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlanmış olup 2012 yılı içerisinde 196.633 TL (2011 - 387.701 TL) ödenmiştir.

Ana Ortaklık Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşliderliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 853.213 TL tutarında yeni seküritizasyon kredisi almıştır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2016 ve 2023 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2013 yılı son çeyreğinde başlayacaktır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	67.578	-	18.959	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	115.983	486.272	43.693	440.189
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	183.561	486.272	62.652	440.189

(1) IV. Bölüm VI no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	916.812	783.800
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	70.201	73.036
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	68.851	67.095
Diğer	176.083	128.337
Toplam	1.231.947	1.052.268

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı ile 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler kapsamında ödeme planında değişiklik yapılan krediler için Ana Ortaklık Banka tarafından ilave 80.503 TL genel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu krediler için detay bilgiler V.bölüm I e.9 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,94	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 tam TL (1 Temmuz 2011 - 2.731,85 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Önceki dönem sonu bakiyesi	113.983	101.701
Dönem içindeki değişim	23.866	36.817
Dönem içinde ödenen	(15.627)	(25.063)
Kur farkı	(291)	528
Dönem sonu bakiyesi	121.931	113.983

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 104.970 TL (31 Aralık 2011 - 92.358 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Banka sosyal sandık karşılığı	796.986	775.286
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	82.523	108.232
Muhtemel riskler karşılığı ⁽¹⁾	118.475	108.432
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	39.291	33.905
Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾	48.725	43.528
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	37.597	37.251
Diğer	92.805	115.768
Toplam	1.216.402	1.222.402

(1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 80.313 TL'dir (31 Aralık 2011 - 17.520 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	205.929	112.576
Menkul Sermaye İradı Vergisi	85.118	71.281
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.741	1.489
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	58.419	56.607
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.197	3.759
Diğer	38.634	24.848
Toplam	392.038	270.560

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Sosyal sigorta primleri-personel	2.092	1.864
Sosyal sigorta primleri-işveren	2.449	2.196
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.762	8.097
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	9.137	8.471
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	775	710
İşsizlik sigortası-işveren	1.552	1.427
Diğer	-	-
Toplam	24.767	22.765

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 43 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir.(31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. **Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	3.384.577	-	2.523.816
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3.384.577	-	2.523.816

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. Bununla birlikte Koçbank'ın 27 Nisan 2006 tarihinde temin ettiği 350 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2,25 olan sermaye benzeri kredi Banka'ya devrolmuştur. Bu kredi, Goldman Sachs International Bank'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. Bu iki krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır. 25 Haziran 2007 tarihinde 200 milyon Euro tutarındaki 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan, faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%1,85 olarak belirlenen kredi Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A.London Branch tarafından Banka'ya sağlanmıştır. Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan ve Goldman Sachs International Bank'dan temin edilen sermaye benzeri krediler vadelerine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 5 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %80 oranında dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi sağlamıştır. BDDK'nın 20 Şubat 2012 tarihli yazısı uyarınca, söz konusu kredi sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	19.888	21.428	(112.200)	2.195
Kur farkı ⁽¹⁾	187.266	(1.533)	226.215	14.914
Toplam	207.154	19.895	114.015	17.109

(1) Cari dönem kur farklarını da içermektedir.

I. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Dönem başı bakiye	67.178	63.095
Dönem net kârı/(zararı)	5.073	2.261
Dağıtılan temettü	(3.069)	(1.808)
Değerleme farkları	305	(316)
Azınlık ile yapılan işlemler	(1.191)	-
Dönem sonu bakiye	68.296	63.232

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	15.217.432	13.713.682
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.447.252	5.160.785
Çekler için ödeme taahhütleri	5.419.202	4.220.740
Diğer cayılamaz taahhütler	12.746.918	7.551.981
Toplam	38.830.804	30.647.188

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 68.851 TL (31 Aralık 2011 - 67.095 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 82.523 TL (31 Aralık 2011- 108.232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

- 2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Banka kabul kredileri	128.630	158.915
Akreditifler	5.123.574	5.006.984
Diğer garanti ve kefaletler	2.163.068	2.391.897
Toplam	7.415.272	7.557.796

- 2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Geçici teminat mektupları	1.953.133	1.789.616
Kesin teminat mektupları	14.124.301	13.020.400
Avans teminat mektupları	2.653.838	2.476.742
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.053.051	1.048.085
Diğer teminat mektupları	656.525	479.870
Toplam	20.440.848	18.814.713

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	520.327	342.946
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	84.018	32.580
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	436.309	310.366
Diğer gayrinakdi krediler	27.335.793	26.029.563
Toplam	27.856.120	26.372.509

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 48.725 TL (31 Aralık 2011 - 43.528 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.

Bankacılık sektöründeki faiz oranlarına ilişkin olarak gerçekleştirilen ön araştırma neticesinde, Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih ve 11-55/1438-M sayılı kararı ile Banka'nın da dahil olduğu bazı bankalar hakkında 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin belirlenmesi amacıyla soruşturma başlatılmıştır. Rekabet Kurulu'nun 6 Nisan 2012 tarih ve 12-17/460-M sayılı kararı ile soruşturmanın 6 aylık süresinin sona ereceği 2 Mayıs 2012 tarihinde tamamlanamayacağı anlaşıldığından söz konusu soruşturmanın süresi bitiminden itibaren 6 ay uzatılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	1.703.569	149.676	1.042.258	90.110
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	1.313.684	526.627	943.920	428.737
Takipteki alacaklardan alınan faizler	44.027	12	49.512	93
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	3.061.280	676.315	2.035.690	518.940

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	26.350	12.235	25.757	11.544
Yurtdışı bankalardan	825	10.657	1.489	12.139
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	27.175	22.892	27.246	23.683

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	11.477	1.213	13.550	743
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	327.496	24.723	248.591	33.006
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	172.015	289.065	181.513	269.514
Toplam	510.988	315.001	443.654	303.263

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	589	558

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	58.620	248.849	78.152	166.541
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	23.381	7.607	18.103	5.598
Yurtdışı bankalara	35.239	241.242	60.049	160.943
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	105
Toplam ⁽¹⁾	58.620	248.849	78.152	166.646

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

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	203	263

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	73.663	43.850	4.528	9.796
Toplam	73.663	43.850	4.528	9.796

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	30 Haziran 2011
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar					
Türk parası										
Bankalar mevduatı	105	942	1.493	1.206	527	167	-	4.440	6.999	
Tasarruf mevduatı	1	42.573	911.482	42.271	10.971	41.880	-	1.049.178	668.461	
Resmi mevduat	-	15	42	60	1	1	-	119	1.247	
Ticari mevduat	14	41.559	346.449	59.628	7.094	13.652	-	468.396	355.662	
Diğer mevduat	-	2.256	37.503	27.437	422	2.104	-	69.722	43.163	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	120	87.345	1.296.969	130.602	19.015	57.804	-	1.591.855	1.075.532	
Yabancı para										
DTH	1.006	96.577	279.969	31.920	10.833	28.906	2.117	451.328	300.458	
Bankalar mevduatı	142	9.094	6.134	1.534	2.342	2.222	-	21.468	17.923	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli maden	-	824	357	52	63	26	-	1.322	324	
Toplam	1.148	106.495	286.460	33.506	13.238	31.154	2.117	474.118	318.705	
Genel toplam	1.268	193.840	1.583.429	164.108	32.253	88.958	2.117	2.065.973	1.394.237	

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Kâr	22.788.179	9.687.899
Sermaye piyasası işlemleri kârı	60.882	24.815
Türev finansal işlemlerden kâr	8.970.985	6.823.261
Kambiyo işlemlerinden kâr	13.756.312	2.839.823
Zarar (-)	(22.864.189)	(9.660.116)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(6.379)	(15.580)
Türev finansal işlemlerden zarar	(9.648.607)	(7.002.106)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(13.209.203)	(2.642.430)
Net kâr/zarar	(76.010)	27.783

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

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 462.739TL'dir. (30 Haziran 2011 - 148.696 TL zarar)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	329.369	295.854
III. Grup kredi ve alacaklar	19.711	131.890
IV. Grup kredi ve alacaklar	106.290	19.868
V. Grup kredi ve alacaklar	203.368	144.096
Genel karşılık giderleri	197.392	105.771
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	14.492	12.616
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	1.722	1.690
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-	1.456
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.722	234
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	9.020	34.047
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	9.020	34.047
Diğer	794	639
Toplam	552.789	450.617

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Personel giderleri	694.570	644.089
Kıdem tazminatı karşılığı	8.341	6.279
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	21.700	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	80.595	74.819
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	34.174	28.712
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	110	119
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	1.971	1.140
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	477.233	431.069
Faaliyet kiralama giderleri	72.141	62.398
Bakım ve onarım giderleri	24.635	12.852
Reklam ve ilan giderleri	41.679	32.893
Diğer giderler	338.778	322.926
Aktiflerin satışından doğan zararlar	31	431
Diğer	267.534	212.088
Toplam	1.586.259	1.398.746

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 357.429 TL (30 Haziran 2011 - 269.628 TL) cari vergi gideri ve 91.123 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2011 - 1.423 TL) bulunmaktadır.

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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. (30 Haziran 2011 – Grup'un olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir).
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

j. 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.

k. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	5.073	2.261

V. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

1. Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait kredilere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2012 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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Dönem sonu bakiyesi	35.259	1.329	413.174	297.703	709.419	1.016.194
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	589	13	7.017	1.170	34.756	8.541

(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.

31 Aralık 2011 Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Dönem sonu bakiyesi	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Alınan faiz ve komisyon gelirleri⁽³⁾	558	7	3.514	450	30.156	2.776

(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) 31 Aralık 2011 sütunu 30 Haziran 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

2. Grup'un dahil olduğu risk Grup'una 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	
	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem başı	10.801	11.699	7.546.932	4.367.079	4.885.191	5.279.564
Dönem sonu	3.965	10.801	8.132.226	7.546.932	8.186.845	4.885.191
Mevduat faiz gideri⁽³⁾	203	263	170.151	113.649	101.217	128.470

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

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

(3) 31 Aralık 2011 sütunu 30 Haziran 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	38.038	216.174	187.782	97.206	642.637
Dönem sonu ⁽³⁾	273.823	-	90.055	216.174	215.645	97.206
Toplam kâr / zarar ⁽⁴⁾	(93.723)	(379)	(579)	755	77.262	(21.310)
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 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) 31 Aralık 2011 sütunu 30 Haziran 2011 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Haziran 2012 itibarıyla 21.954 TL tutarında (30 Haziran 2011 - 21.327 TL) ödeme yapılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- Ana Ortaklık Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05 Temmuz 2012 tarih ve B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02-1779-7200 sayılı izni ile 43/BB-519 sayılı Kurul Kayıt Belgesi'ne istinaden; 200.000 TL nominal değerli 179 gün vadeli banka bonolarının ihracı 11-12-13 Temmuz 2012 tarihlerinde yapılan talep toplama işlemi neticesinde 16 Temmuz 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir.
- 2- Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Temmuz 2012 tarihli kararıyla Perakende Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selim Hakkı Tezel'in UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle yerine 1 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla ve BDDK onayına bağlı olarak, Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olarak görev yapmakta olan Mehmet Gökmen Uçar'ın atanmasına karar verilmiştir.
- 3- Ana Ortaklık Banka bir yıllık dönem içerisinde tahsisli satış yöntemi çerçevesinde kurumsal yatırımcılara satılmak üzere, bir veya birden fazla ihraç yoluyla gerçekleştirilecek, çeşitli tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, toplamda 300 milyon Euro karşılığı TL tutarına kadar varlık teminatlı menkul kıymet ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuştur.
- 4- Basel II düzenlemelerine ilişkin paralel uygulama sürecinin 30 Haziran 2012'de tamamlanmasının ardından nihai Basell II düzenlemeleri 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup, 1 Temmuz 2012 itibarıyla kesin uygulama sürecine geçilmiştir. Nihai Basel II düzenlemesi çerçevesinde 31 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yapılacak olan hesaplamalar Ağustos 2012 dönemi içerisinde BDDK'ya raporlamaya başlanacaktır.
- 5- Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Temmuz 2012 tarihli kararıyla, Grup'un Sigorta alanında faaliyetlerinin yeniden yapılandırılması süreci çerçevesinde, Deutsche Bank A.G., UniCredit Bank Austria A.G. ve Yapı Kredi Menkul şirketlerinin müşterek finansal danışman olarak görevlendirilmelerine karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Ağustos 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.