

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide olmayan 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") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan 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 olmayan finansal tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi 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, 13 Kasım 2012

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin
30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık
konsolide olmayan finansal raporu

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka’nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Sınırlı bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

F. Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29 / 0212 339 78 20
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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 açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
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	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	28
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	75
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77

Altıncı bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının 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. 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 açıklamalar:

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. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2011 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında 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. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 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
Francesco GIORDANO	Üye
Fusun Akkal BOZOK	Üye
Laura Stefania PENNA	Üye
Massimiliano FOSSATI	Üye
O. Turgay DURAK	Üye

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Genel bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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 işlerle 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.

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.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 921 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 906 yurtiçi şube, yurt dışında 1 şube). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.954 kişidir (31 Aralık 2011 - 14.859 kişi).

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

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

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş., Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluşlar olmadıklarından, iştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü bulunmadığından dolayı konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		(30/09/2012)			(31/12/2011)			
Aktif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	1.735.894	10.182.476	11.918.370	4.652.286	5.082.419	9.734.705
II.	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	592.777	165.699	758.476	346.723	100.799	447.522
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		592.777	165.699	758.476	346.723	100.799	447.522
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		316.417	63.905	380.322	139.501	27.459	166.960
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		276.360	95.616	371.976	207.222	70.694	277.916
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	6.178	6.178	-	2.646	2.646
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	798.768	1.915.001	2.713.769	133.164	1.680.515	1.813.679
IV.	Para piyasalarından alacaklar		3.552.311	112.241	3.664.552	2.101.360	36.835	2.138.195
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	112.241	112.241	-	36.835	36.835
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		3.552.311	-	3.552.311	2.101.360	-	2.101.360
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d	6.935.096	500.016	7.435.112	5.990.836	1.065.625	7.056.461
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		4.921	176	5.097	3.912	186	4.098
5.2	Devlet borçlanma senetleri		5.375.947	321.335	5.697.282	4.588.785	741.454	5.330.239
5.3	Diğer menkul değerler		1.554.228	178.505	1.732.733	1.398.139	323.985	1.722.124
VI.	Krediler ve alacaklar	I-e	51.216.648	21.437.504	72.654.152	44.738.510	23.041.301	67.779.811
6.1	Krediler ve alacaklar		50.420.681	21.326.532	71.747.213	44.170.083	22.874.788	67.044.871
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		576.786	566.216	1.143.002	372.793	853.334	1.226.127
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		49.843.895	20.760.316	70.604.211	43.797.290	22.021.454	65.818.744
6.2	Takipteki krediler		2.420.266	286.409	2.706.675	1.835.600	244.313	2.079.913
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.624.299)	(175.437)	(1.799.736)	(1.267.173)	(77.800)	(1.344.973)
VII.	Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-f	3.275.919	8.385.502	11.661.421	3.428.099	9.109.326	12.537.425
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.275.919	8.385.502	11.661.421	3.428.099	9.109.326	12.537.425
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler (net)	I-g	4.503	43.404	47.907	4.503	43.404	47.907
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	43.404	47.907	4.503	43.404	47.907
9.2.1	Mali iştirakler		-	43.404	43.404	-	43.404	43.404
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.613.522	427.886	3.041.408	2.386.826	408.423	2.795.249
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.611.222	427.886	3.039.108	2.384.526	408.423	2.792.949
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	19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.1	Mali ortaklıklar		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-j	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-k	111.149	-	111.149	376.973	362	377.335
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		111.149	-	111.149	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.	Maddî duran varlıklar (net)		942.875	-	942.875	1.009.450	-	1.009.450
XV.	Maddî olmayan duran varlıklar (net)		1.288.820	-	1.288.820	1.261.854	-	1.261.854
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		309.327	-	309.327	282.361	-	282.361
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-l	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		345.828	-	345.828	236.753	-	236.753
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		345.828	-	345.828	236.753	-	236.753
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-m	120.607	-	120.607	100.396	-	100.396
18.1	Satış amaçlı		120.607	-	120.607	100.396	-	100.396
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler		470.735	1.023.192	1.493.927	540.932	1.199.706	1.740.638
Aktif toplamı			74.025.075	44.192.921	118.217.996	67.328.288	41.768.715	109.097.003

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	39.598.787	27.004.252	66.603.039	35.036.377	28.481.007	63.517.384
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		4.114.342	3.795.933	7.910.275	3.653.673	3.662.205	7.315.878
1.2 Diğer		35.484.445	23.208.319	58.692.764	31.382.704	24.818.802	56.201.506
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	316.120	90.081	406.201	392.517	78.773	471.290
III. Alınan krediler	II-c	638.751	12.010.228	12.648.979	758.034	12.964.666	13.722.700
IV. Para piyasalarına borçlar		1.877.919	6.522.271	8.400.190	903.756	5.013.930	5.917.686
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1.877.919	6.522.271	8.400.190	903.756	5.013.930	5.917.686
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-d	1.177.150	870.974	2.048.124	1.096.306	-	1.096.306
5.1 Bonolar		777.009	-	777.009	951.956	-	951.956
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		400.141	870.974	1.271.115	144.350	-	144.350
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		4.547.249	442.615	4.989.864	3.806.098	601.709	4.407.807
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-e	467.174	977.953	1.445.127	726.204	823.955	1.550.159
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-f	666	12.201	12.867	-	28.597	28.597
10.1 Finansal kiralama borçları		773	12.627	13.400	-	29.745	29.745
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		(107)	(426)	(533)	-	(1.148)	(1.148)
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-g	291.829	541.542	833.371	62.652	440.189	502.841
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		54.102	-	54.102	18.959	-	18.959
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		237.727	541.542	779.269	43.693	440.189	483.882
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-h	2.186.248	450.926	2.637.174	1.970.870	436.151	2.407.021
12.1 Genel karşılıklar		851.893	390.626	1.242.519	669.793	372.211	1.042.004
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		190.938	-	190.938	183.428	-	183.428
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.143.417	60.300	1.203.717	1.117.649	63.940	1.181.589
XIII. Vergi borcu	II-i	369.693	-	369.693	257.184	-	257.184
13.1 Cari vergi borcu		369.693	-	369.693	257.184	-	257.184
13.2 Ertelemiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
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	-	3.408.210	3.408.210	-	2.523.816	2.523.816
XVI. Özkaynaklar	II-k	14.841.097	(425.940)	14.415.157	13.042.435	(348.223)	12.694.212
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.186.370	(425.940)	1.760.430	1.640.797	(348.223)	1.292.574
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		1.393.205	60.234	1.453.439	866.478	44.104	910.582
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)		(45.248)	(486.174)	(531.422)	83.797	(392.327)	(308.530)
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		1.400.980	-	1.400.980	1.857.486	-	1.857.486
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		1.400.980	-	1.400.980	1.857.486	-	1.857.486
Pasif toplamı		66.312.683	51.905.313	118.217.996	58.052.433	51.044.570	109.097.003

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

II. Nazım hesaplar tablosu

		(30/09/2012)				(31/12/2011)			
		Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		96.561.731	121.636.116	218.197.847	81.037.541	109.504.366	190.541.907	
I	Garanti ve kefaletler	III-a-2.3	11.450.387	16.876.481	28.326.868	10.695.351	15.439.788	26.135.139	
1.1	Teminat mektupları		11.315.163	9.182.477	20.497.640	9.943.523	8.754.339	18.697.862	
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		568.578	561.038	1.129.616	502.263	628.039	1.130.302	
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.204.230	8.621.439	9.825.669	1.105.998	8.126.300	9.232.298	
1.1.3	Diğer teminat mektupları		9.542.355	-	9.542.355	8.335.262	-	8.335.262	
1.2	Banka kredileri		-	130.634	130.634	-	158.915	158.915	
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	130.634	130.634	-	158.915	158.915	
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler		10.437	5.712.879	5.723.316	13.687	4.872.778	4.886.465	
1.3.1	Belgeli akreditifler		10.437	5.712.879	5.723.316	13.687	4.872.778	4.886.465	
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.380	2.523	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 garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer garantilerimizden		124.644	1.063.764	1.188.408	737.998	614.488	1.352.486	
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	784.347	784.347	-	1.036.749	1.036.749	
II	Taahhütler	III-a-1	57.416.766	34.786.171	92.202.937	50.502.978	30.333.764	80.836.742	
2.1	Cayılmaz taahhütler		28.855.453	12.746.417	41.601.870	23.716.890	6.829.040	30.545.930	
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		313.079	12.430.625	12.743.704	42.700	6.067.378	6.110.078	
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		2.097	456	2.553	1.692	301	1.993	
2.1.3	İştir. ve bağı. ört. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000	
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		5.087.077	315.336	5.402.413	4.345.796	761.300	5.107.096	
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.326.452	-	5.326.452	4.220.740	-	4.220.740	
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		37.712	-	37.712	37.251	-	37.251	
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		16.021.600	-	16.255.713	13.666.113	-	13.666.113	
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 cayılmaz taahhütler		1.833.323	-	1.833.323	1.401.598	61	1.401.659	
2.2	Cayılabilir taahhütler		28.561.313	22.039.754	50.601.067	26.786.088	23.504.724	50.290.812	
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		28.561.313	22.035.113	50.596.426	26.786.088	23.504.724	50.290.812	
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	4.641	4.641	-	-	-	
III	Türev finansal araçlar		27.694.578	69.973.464	97.668.042	19.839.212	63.730.814	83.570.026	
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		12.969.458	26.938.263	39.907.721	9.094.408	29.549.643	38.644.051	
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		1.947.858	2.254.695	4.202.553	2.782.808	3.424.046	6.206.854	
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		11.021.600	24.683.568	35.705.168	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		14.725.120	43.035.201	57.760.321	10.744.804	34.181.171	44.925.975	
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.957.992	6.290.554	10.248.546	4.145.190	7.055.471	11.200.661	
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.490.688	3.605.991	5.096.679	1.122.701	4.479.466	5.602.167	
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.467.304	2.684.563	5.151.867	3.022.489	2.576.005	5.598.494	
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		6.092.909	24.909.991	31.002.900	2.612.272	18.913.481	21.525.753	
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		2.875.262	11.427.316	14.302.578	1.507.063	7.142.973	8.650.036	
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3.217.647	11.030.151	14.247.798	1.105.209	7.778.806	8.884.015	
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	1.226.262	1.226.262	-	1.995.851	1.995.851	
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	1.226.262	1.226.262	-	1.995.851	1.995.851	
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.967.219	11.189.492	15.156.711	3.280.342	7.445.145	10.725.487	
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.233.760	3.852.145	5.085.905	1.235.699	2.075.490	3.311.189	
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.914.485	3.301.792	5.216.277	1.513.005	1.344.579	2.857.584	
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		187.350	2.052.815	2.240.165	187.350	2.041.794	2.229.144	
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		262.350	1.982.740	2.245.090	262.350	1.967.628	2.229.978	
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		224.514	-	224.514	63.894	15.654	79.548	
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		144.760	-	144.760	18.044	-	18.044	
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	645.164	1.352.164	707.000	767.074	1.474.074	
B	Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		110.125.564	24.458.068	134.583.632	101.200.873	27.592.127	128.793.000	
IV	Emanet kıymetler		51.255.930	4.008.808	55.264.738	47.517.660	4.271.501	51.789.161	
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	116	116	-	122	122	
4.2	Emanete alınan menkul değerler		39.902.828	3.397.547	43.300.375	36.521.544	3.581.191	40.102.735	
4.3	Tahsile alınan çekler		9.484.827	71.276	9.556.103	8.660.022	89.243	8.749.265	
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		1.863.047	516.271	2.379.318	2.330.866	575.964	2.906.830	
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	23.598	23.598	-	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	Rehlinli kıymetler		57.693.986	19.858.011	77.551.997	52.661.567	22.673.972	75.235.539	
5.1	Menkul kıymetler		227.690	193	227.883	207.970	204	208.174	
5.2	Teminat senetleri		687.621	365.207	1.052.828	560.893	442.768	1.003.661	
5.3	Emtia		31.417	-	31.417	38.944	-	38.944	
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul		39.374.898	14.788.620	54.163.518	36.292.482	16.967.526	53.260.008	
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		17.372.360	4.700.829	22.073.189	15.461.278	5.260.128	20.721.406	
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	3.162	3.162	-	3.346	3.346	
VI	Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.175.648	591.249	1.766.897	1.121.646	646.654	1.768.300	
Nazım hesaplar toplamı (A+B)			206.687.295	146.094.164	352.781.479	182.238.414	137.096.493	319.334.907	

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

III. Gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01- 30/09/2012	01/01- 30/09/2011
I. Faiz gelirleri		IV-a	6.963.313	5.139.625
1.1 Kredilerden alınan faizler		IV-a-1	5.629.614	3.986.584
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		IV-a-2	25.962	17.867
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			103.234	2.474
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		IV-a-3	1.203.854	1.131.119
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan			13.273	19.429
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv			-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan			447.457	389.266
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan			743.124	722.424
1.6 Finansal kiralama gelirleri			-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri			649	1.581
II. Faiz giderleri		IV-b	(3.731.866)	(2.752.813)
2.1 Mevduata verilen faizler		IV-b-4	(3.048.545)	(2.197.938)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		IV-b-1	(409.589)	(319.659)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			(121.671)	(202.427)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		IV-b-3	(143.726)	(23.527)
2.5 Diğer faiz giderleri			(8.335)	(9.262)
III. Net faiz geliri (I + II)			3.231.447	2.386.812
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri			1.277.231	1.324.912
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			1.587.305	1.558.788
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden			197.041	166.767
4.1.2 Diğer		IV-j	1.390.264	1.392.021
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar			(310.074)	(233.876)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere			(370)	(292)
4.2.2 Diğer			(309.704)	(233.584)
V. Temettü gelirleri			183.377	128.203
VI. Ticari kâr/zarar (net)		IV-c	(164.477)	(191.565)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı			67.039	25.249
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		IV-d	(939.045)	(317.633)
6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı			707.529	100.819
VII. Diğer faaliyet gelirleri		IV-e	179.433	597.660
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)			4.707.011	4.246.022
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)		IV-f	(796.962)	(569.448)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)		IV-g	(2.137.480)	(1.960.862)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)			1.772.569	1.715.712
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar			-	-
XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı			-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)			1.772.569	1.715.712
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		IV-h	(371.589)	(332.785)
16.1 Cari vergi karşılığı			(513.581)	(307.512)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			141.992	(25.273)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)			1.400.980	1.382.927
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 kâr/zararı (XVII+XXII)		IV-i	1.400.980	1.382.927
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)			0,0032	0,0032

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

III. Gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/07- 30/09/2012	01/07- 30/09/2011
I. Faiz gelirleri		IV-a	2.441.291	1.919.187
1.1 Kredilerden alınan faizler		IV-a-1	1.978.982	1.489.678
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		IV-a-2	8.265	6.273
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			46.637	625
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		IV-a-3	407.357	421.686
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan			3.898	11.024
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv			-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan			116.368	128.946
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan			287.091	281.716
1.6 Finansal kiralama gelirleri			-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri			50	925
II. Faiz giderleri		IV-b	(1.237.638)	(1.054.695)
2.1 Mevduata verilen faizler		IV-b-4	(1.013.523)	(836.833)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		IV-b-1	(139.648)	(119.471)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			(37.509)	(73.101)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		IV-b-3	(45.119)	(19.537)
2.5 Diğer faiz giderleri			(1.839)	(5.753)
III. Net faiz geliri (I + II)			1.203.653	864.492
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri			476.802	473.066
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			578.182	557.759
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden			68.984	56.708
4.1.2 Diğer		IV-j	509.198	501.051
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar			(101.380)	(84.693)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere			(123)	(30)
4.2.2 Diğer			(101.257)	(84.663)
V. Temettü gelirleri			16.276	-
VI. Ticari kâr/zarar (net)		IV-c	(62.705)	(145.518)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı			19.245	16.435
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		IV-d	(133.503)	(124.402)
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı			51.553	(37.551)
VII. Diğer faaliyet gelirleri		IV-e	42.519	143.963
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)			1.676.545	1.336.003
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)		IV-f	(310.305)	(162.454)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)		IV-g	(682.547)	(664.378)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)			683.693	509.171
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar			-	-
XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı			-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)			683.693	509.171
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		IV-h	(142.171)	(103.064)
16.1 Cari vergi karşılığı			(182.717)	(71.526)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			40.546	(31.538)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)			541.522	406.107
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 kâr/zararı (XVII+XXII)		IV-i	541.522	406.107
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)			0,0012	0,0009

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolar

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		(30/09/2012)	(30/09/2011)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	633.929	(214.665)
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	19.218	(1.591)
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(300.265)	(389.677)
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
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	(32.917)	90.492
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	319.965	(515.222)
XI.	Dönem kârı/zararı	1.400.980	1.382.927
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	3.344	2.824
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(124.681)	(128.422)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	1.522.317	1.508.525
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	1.720.945	867.705

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

30 Eylül 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe yedekler	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	a./durdurulan f.i.işkin dur. v. bir. değ. f.	Satış	Toplam özkaynak
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.060.290	-	185.073	-	-	(101.828)	-	-	10.317.700
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.100.496	-	-	-	-	-	1.100.496
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.100.496	-	-	-	-	-	1.100.496
III.	Yeni bakiye (I+II)	4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.060.290	-	1.285.569	-	-	(101.828)	-	-	11.418.196
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202.426)	-	-	-	-	-	(202.426)
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(311.742)	-	-	(311.742)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(311.742)	-	-	(311.742)
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.017	-	-	(14.290)	-	-	(1.273)
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihrac primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	-	219
XIX.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1.382.927	-	-	-	-	-	-	-	1.382.927
XX.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.060.290)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.060.290)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)	4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.382.927	-	1.096.160	-	-	(427.860)	-	-	12.285.901

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

30 Eylül 2012		Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe yedekler	Diğer	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Satış	Toplam özkaynak
I.	Dönem başı bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	910.582	-	-	(308.530)	-	-	12.694.212
II.	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544.803	-	-	-	-	-	544.803
V.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.212)	-	-	(240.212)
4.1.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.212)	-	-	(240.212)
4.2.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.946)	-	-	17.320	-	-	15.374
X.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2.	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.400.980	-	-	-	-	-	-	-	1.400.980
XIX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1.	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2.	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)			4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.532	1.400.980	-	1.453.439	-	-	(531.422)	-	-	14.415.157

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

VI. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2012)	(30/09/2011)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		4.113.987	457.423
1.1.1 Alınan faizler		6.722.835	4.658.381
1.1.2 Ödenen faizler		(3.559.763)	(2.619.459)
1.1.3 Alınan temettüleri		150.349	116.258
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1.587.594	1.563.140
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(670.130)	(143.731)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.172.383	1.034.045
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.737.932)	(1.710.362)
1.1.8 Ödenen vergiler		(526.558)	(422.190)
1.1.9 Diğer		975.209	(2.018.659)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(5.404.307)	1.393.657
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(216.724)	54.493
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(4.940.828)	(1.246.342)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(6.584.945)	(14.005.775)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		272.218	(1.432.972)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		176.093	(531.478)
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		2.886.575	10.462.119
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		1.616.462	6.385.646
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış/(azalış)		1.386.842	1.707.966
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(1.290.320)	1.851.080
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		600.177	(484.167)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(22.120)	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(125.285)	(122.982)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		3.732	4.469
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.623.343)	(2.536.378)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		3.157.735	785.511
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(342)	(609.107)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		209.800	1.994.320
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		554.175	2.085.845
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		4.646.880	3.989.681
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.051.856)	(1.860.943)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(40.849)	(42.893)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(194.750)	474.787
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)		(330.718)	3.927.545
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		9.780.424	4.966.401
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		9.449.706	8.893.946

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, 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 olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan bağlı ortaklıklar, 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. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

Ara dönem 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 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 XXV. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Henüz uygulanmaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Banka, 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, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Rayiç değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıkların değerlerinin gerçeğe uygun olarak gösterilmesi amacıyla 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren söz konusu bağlı ortaklıklar yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Dolayısıyla Banka, 30 Eylül 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması amacıyla, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri ile 30 Eylül 2011 itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.

31 Aralık 2011	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.801.223	994.026	2.795.249
Aktif toplamı	108.102.977	994.026	109.097.003
Menkul değerler değerlendirme farkları	(83.444)	994.026	910.582
Özkaynaklar	11.700.186	994.026	12.694.212
Pasif toplamı	108.102.977	994.026	109.097.003

31 Aralık 2010	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.789.841	1.100.496	2.890.337
Aktif toplamı	84.776.146	1.100.496	85.876.642
Menkul değerler değerlendirme farkları	185.073	1.100.496	1.285.569
Özkaynaklar	10.317.700	1.100.496	11.418.196
Pasif toplamı	84.776.146	1.100.496	85.876.642

30 Eylül 2011	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.801.223	1.031.049	2.832.272
Aktif toplamı	106.368.949	1.031.049	107.399.998
Menkul değerler değerlendirme farkları	65.111	1.031.049	1.096.160
Özkaynaklar	11.254.852	1.031.049	12.285.901
Pasif toplamı	106.368.949	1.031.049	107.399.998

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka 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. 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.

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın 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.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştirilince 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 Ölçümler" ("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.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçleriyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetiminin 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 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. Banka 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 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 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. Banka, 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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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:

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak 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 modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. 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.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 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.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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.

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 değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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") Banka 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 karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın 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 grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, 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 muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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, amortismanına tabi 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 tabi 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.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka " 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

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 Standartı" ("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:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama

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

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Banka, 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.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. Emeklilik hakları

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 Murabebe 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

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

c. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'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.

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.

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, 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 hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 ayırılır, 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 kullanılmamaktadır.

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 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.400.980	1.382.927
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0032	0,0032

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2012 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011, 31 Aralık 2010 ve 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolar üzerinde detayları Üçüncü Bölüm, I.no'lu maddede açıklanan değişiklikler yapılmıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13,17'dir.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Yönetmelik'in 5.maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	22.597.102	3.316.291	12.191.364	28.716.435	71.805.396	2.850.131	3.822.680
Risk Sınıfları:							
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.946.040	-	-	-	10.746.673	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	148	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	13.051	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.971	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	3.315.942	5.572.391	-	4.225.470	339	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	50.854.324	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	28.716.435	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	6.618.973	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	603.280	390.771	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	2.459.021	3.822.680
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.647.091	201	-	-	5.362.598	-	-
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	663.258	6.095.682	21.537.326	71.805.396	4.275.197	7.645.360

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi ⁽¹⁾:

	30 Eylül 2012
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	8.961.778
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	118.396
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	746.900
Özkaynak	16.172.623
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13,17

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:

	30 Eylül 2012
Ana sermaye	
Ödenmiş sermaye	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	6.906.696
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	1.400.980
Net dönem kârı	1.400.980
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	154.739
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları ⁽²⁾	294.532
Birincil sermaye benzeri borçlar	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	62.352
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.288.820
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
Ana sermaye toplamı	12.296.707
	30 Eylül 2012
Katkı sermaye	
Genel karşılıklar	1.242.519
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değ. Değer artışı tutarının %45'i	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽³⁾	2.216.825
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	654.048
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
Katkı sermaye toplamı	4.113.392
Sermaye	16.410.099
Sermayeden indirilen değerler	237.476
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	63.027
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-
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	-
Kanunun 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 kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	6.918
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-
Diğer	167.531
Toplam özkaynak	16.172.623

- (1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.
- (2) 297.559 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.027) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.
- (3) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları netleştirilerek gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Piyasa Riski politikaları, piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup, yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa Riskinin ölçümü, alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla, standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamasında tarihsel simülasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak Üst Yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini hedge muhasebesi kriterlerini karşıladığı ölçüde konu etmektedir. Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:

	30 Eylül 2012
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	19.050
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	21.871
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	49.278
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2.002
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	379
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	25.816
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	118.396
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.479.950

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Banka kur riskine maruz 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.

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

Banka'nın 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 :	1,74010 TL	2,25080 TL	0,02238 TL
28 Eylül 2012 Cari döviz alış kuru	1,73750 TL	2,23560 TL	0,02233 TL
27 Eylül 2012 Cari döviz alış kuru	1,74060 TL	2,23900 TL	0,02236 TL
26 Eylül 2012 Cari döviz alış kuru	1,74130 TL	2,24970 TL	0,02235 TL
25 Eylül 2012 Cari döviz alış kuru	1,74670 TL	2,25660 TL	0,02235 TL
24 Eylül 2012 Cari döviz alış kuru	1,74190 TL	2,26330 TL	0,02224 TL
Son 30 gün aritmetik ortalama :	1,74999 TL	2,24716 TL	0,02233 TL
31 Aralık 2011 değerlendirme kuru :	1,84170 TL	2,38270 TL	0,02373 TL

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2012				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.267.889	4.394.715	1.519.872	10.182.476
Bankalar	649.461	1.218.116	47.424	1.915.001
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	13.747	151.252	700	165.699
Para piyasalarından alacaklar	-	112.241	-	112.241
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12.671	487.345	-	500.016
Krediler ⁽¹⁾	7.426.941	16.907.110	761.762	25.095.813
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	275.967	151.919	43.404	471.290
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	369.261	8.016.241	-	8.385.502
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	142.445	640.676	219.497	1.002.618
Toplam varlıklar	13.158.382	32.079.615	2.592.659	47.830.656
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	127.173	281.163	80.634	488.970
Döviz tevdiat hesabı	7.859.757	17.076.294	1.579.231	26.515.282
Para piyasalarına borçlar	610.215	5.912.056	-	6.522.271
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.540.323	6.344.752	125.153	12.010.228
İhraç edilen menkul değerler	-	870.974	-	870.974
Muhtelif borçlar	206.919	226.262	9.434	442.615
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	106.744	434.798	-	541.542
Diğer yükümlülükler	2.887.270	1.637.778	23.697	4.548.745
Toplam yükümlülükler	17.338.401	32.784.077	1.818.149	51.940.627
Net bilanço pozisyonu	(4.180.019)	(704.462)	774.510	(4.109.971)
Net nazım hesap pozisyonu	5.611.069	(1.265.133)	(772.892)	3.573.044
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.757.185	9.143.904	415.889	17.316.978
Türev finansal araçlardan borçlar	2.146.116	10.409.037	1.188.781	13.743.934
Gayrinakdi krediler	6.011.776	10.483.585	381.120	16.876.481
31 Aralık 2011				
Toplam varlıklar	13.265.165	30.338.346	1.888.323	45.491.834
Toplam yükümlülükler	17.934.271	31.156.124	1.866.247	50.956.642
Net bilanço pozisyonu	(4.669.106)	(817.778)	22.076	(5.464.808)
Net nazım hesap pozisyonu	5.527.492	(800.385)	(35.854)	4.691.253
Türev finansal araçlardan alacaklar	6.790.118	7.985.711	308.098	15.083.927
Türev finansal araçlardan borçlar	1.262.626	8.786.096	343.952	10.392.674
Gayrinakdi krediler	4.807.604	10.082.290	549.894	15.439.788

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3.658.309 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2011 – 3.920.053 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 20.574 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (31 Aralık 2011 – 30.421 TL).

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas 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 etkileneyeceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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

30 Eylül 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	-	-	-	-	-	11.918.370	11.918.370
Bankalar	1.106.221	109.742	87.009	176.349	-	1.234.448	2.713.769
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	125.538	163.938	200.936	191.838	76.226	-	758.476
Para piyasalarından alacaklar	3.664.552	-	-	-	-	-	3.664.552
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.575.923	1.019.613	2.017.736	995.079	1.821.664	5.097	7.435.112
Verilen krediler	11.187.787	8.650.964	17.199.091	20.732.395	13.177.541	1.706.374	72.654.152
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.468.409	-	2.006.709	2.015.547	6.170.756	-	11.661.421
Diğer varlıklar	15.223	25.906	70.020	-	-	7.300.995	7.412.144
Toplam varlıklar	19.143.653	9.970.163	21.581.501	24.111.208	21.246.187	22.165.284	118.217.996
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	352.594	203.318	115.084	508	-	186.445	857.949
Diğer mevduat	40.841.395	11.072.189	3.442.577	38.197	-	10.350.732	65.745.090
Para piyasalarına borçlar	3.631.160	3.943.588	825.442	-	-	-	8.400.190
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	4.989.864	4.989.864
İhraç edilen menkul değerler	114.437	616.377	446.337	870.973	-	-	2.048.124
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.761.432	5.199.913	2.682.678	1.403.708	601.248	-	12.648.979
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	1.191.620	2.013.252	1.398.201	49.340	8.236	18.867.151	23.527.800
Toplam yükümlülükler	48.892.638	23.048.637	8.910.319	2.362.726	609.484	34.394.192	118.217.996
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	12.671.182	21.748.482	20.636.703	-	55.056.367
Bilançodaki kısa pozisyon	(29.748.985)	(13.078.474)	-	-	-	(12.228.908)	(55.056.367)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	6.044.987	13.105.344	-	-	-	-	19.150.331
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(1.159.381)	(18.016.726)	(652.133)	-	(19.828.240)
Toplam pozisyon	(23.703.998)	26.870	11.511.801	3.731.756	19.984.570	(12.228.908)	(677.909)

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	-	-	-	-	-	9.734.705	9.734.705
Bankalar	434.927	199.860	77.773	187.868	-	913.251	1.813.679
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	95.881	50.229	202.455	81.153	17.804	-	447.522
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	-	-	-	-	-	2.138.195
Satılmaya hazır finansal varlıklar	837.953	109.866	2.219.437	1.459.550	2.425.557	4.098	7.056.461
Verilen krediler	9.288.053	5.494.438	15.607.892	21.103.831	14.003.690	2.281.907	67.779.811
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	423.296	1.671.715	1.168.008	2.599.938	6.674.468	-	12.537.425
Diğer varlıklar	43.128	125.033	209.174	-	-	7.211.870	7.589.205
Toplam varlıklar	13.261.433	7.651.141	19.484.739	25.432.340	23.121.519	20.145.831	109.097.003
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	153.724	129.411	76.276	247	-	319.991	679.649
Diğer mevduat	37.842.733	12.600.363	2.186.234	10.128	-	10.198.277	62.837.735
Para piyasalarına borçlar	2.846.274	1.993.074	1.078.338	-	-	-	5.917.686
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	4.407.807	4.407.807
İhraç edilen menkul değerler	144.350	-	951.956	-	-	-	1.096.306
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	720.053	6.615.123	4.342.988	1.460.144	584.392	-	13.722.700
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	261.366	1.704.941	1.491.567	61.009	7.661	16.908.576	20.435.120
Toplam yükümlülükler	41.968.500	23.042.912	10.127.359	1.531.528	592.053	31.834.651	109.097.003
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9.357.380	23.900.812	22.529.466	-	55.787.658
Bilançodaki kısa pozisyon	(28.707.067)	(15.391.771)	-	-	-	(11.688.820)	(55.787.658)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	4.674.103	12.411.732	1.185.347	-	-	-	18.271.182
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	-	(17.481.361)	(658.792)	-	(18.140.153)
Toplam pozisyon	(24.032.964)	(2.980.039)	10.542.727	6.419.451	21.870.674	(11.688.820)	131.029

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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 Eylül 2012	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,39	1,17	-	7,28
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,29	4,62	-	6,65
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	7,41
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,02	6,08	-	10,21
Verilen krediler	5,63	5,21	4,02	13,91
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,39	6,70	-	10,09
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,28	0,78	-	8,78
Diğer mevduat	3,31	3,28	0,30	9,46
Para piyasalarına borçlar	0,79	1,29	-	6,22
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	10,14
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,31	3,61	2,20	10,76

31 Aralık 2011	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
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⁽¹⁾				
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) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simulasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/kayıplar	Kazançlar/öz kaynaklar-kayıplar/öz kaynaklar
TRY	(+) 500bp	(1.140.190)	%(7,05)
TRY	(-) 400bp	1.140.645	%7,05
EURO	(+) 200bp	28.436	%0,18
EURO	(-) 200bp	(25.669)	%(0,16)
USD	(+) 200bp	(834.465)	%(5,16)
USD	(-) 200bp	1.210.033	%7,48
Toplam (Negatif şoklar için)		2.325.009	%14,38
Toplam (Pozitif şoklar için)		(1.946.219)	% (12,03)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

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

Banka'nın konsolide ettiği bağlı ortaklıklardan Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı ve Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. bilançoda piyasa değerleri dikkate alınarak gerçeğe uygun değerlerinden taşınmaktadır. Dönem sonları itibarıyla oluşan değerlendirme farkları özkaynaklarda menkul değerler değerlendirme farkları hesabında gösterilmektedir.

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Bağlı Ortaklıklar	2.096.818	2.096.818	2.096.818

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	1.182.327	532.047	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	-	1.182.327	532.047	-	-	-

V. 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.

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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 Bankanın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

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

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 Eylül 2012								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.441.443	8.476.927	-	-	-	-	-	11.918.370
Bankalar	1.234.448	1.106.221	109.742	87.009	176.349	-	-	2.713.769
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	92.752	144.908	209.635	179.020	132.161	-	758.476
Para piyasalarından alacaklar	-	3.664.552	-	-	-	-	-	3.664.552
Satılmaya hazır menkul değerler	107.252	7.645	831.631	324.737	2.053.490	4.105.260	5.097	7.435.112
Verilen krediler	-	11.783.296	8.650.964	17.199.073	20.936.341	13.177.539	906.939	72.654.152
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	456.353	3.987.124	7.217.944	-	11.661.421
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	665.320	949.213	5.705	38.528	66.917	-	5.686.461	7.412.144
Toplam varlıklar	5.448.463	26.080.606	9.742.950	18.315.335	27.399.241	24.632.904	6.598.497	118.217.996
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	186.445	352.594	203.318	115.084	508	-	-	857.949
Diğer mevduat	10.350.732	40.498.964	10.921.064	3.703.680	270.650	-	-	65.745.090
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.641.476	588.136	4.687.319	3.520.799	1.211.249	-	12.648.979
Para piyasalarına borçlar	-	3.499.759	3.855.326	618.153	426.952	-	-	8.400.190
İhraç edilen menkul değerler	-	114.437	607.888	432.492	870.973	22.334	-	2.048.124
Muhtelif borçlar	357.378	4.632.486	-	-	-	-	-	4.989.864
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	290.999	312.976	196.728	508.221	4.358.685	1.478.984	16.381.207	23.527.800
Toplam yükümlülükler	11.185.554	52.052.692	16.372.460	10.064.949	9.448.567	2.712.567	16.381.207	118.217.996
Likidite açığı	(5.737.091)	(25.972.086)	(6.629.510)	8.250.386	17.950.674	21.920.337	(9.782.710)	-
31 Aralık 2011								
Toplam varlıklar	8.219.760	17.990.351	5.773.401	17.045.835	28.322.207	25.635.620	6.109.829	109.097.003
Toplam yükümlülükler	12.671.217	44.724.286	15.204.303	12.856.961	8.396.996	1.979.293	13.263.947	109.097.003
Likidite açığı	(4.451.457)	(26.733.935)	(9.430.902)	4.188.874	19.925.211	23.656.327	(7.154.118)	-

- (1) Bilanço oluşturulan 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.

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı eksperlerce belirlenmekte ve ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullanılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakatı alınması esastır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esası bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temlihi, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfı	Tutar ⁽¹⁾	Finansal Teminatlar ⁽²⁾	Diğer / Fiziki Teminatlar ⁽²⁾	Garantiler ve Kredi Türevleri ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	33.594.868	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	752	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.581	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	78.030	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.015.886	61.333	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	161.728.964	1.810.940	-	112.509
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	65.339.706	255.367	-	8.055
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	6.685.892	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	994.051	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6.281.701	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7.009.890	-	-	-
Toplam	332.746.321	2.127.640	-	120.564

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları:

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi" ile "Kredi Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Bankanın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

VI. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	17.852.584	-	779.269	16.218.598	7.588	483.882
Çapraz para swap faiz işlemleri	1.947.858	111.149	54.102	2.782.807	369.747	18.959
Toplam	19.800.442	111.149	833.371	19.001.405	377.335	502.841

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.107.279 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 19.642.646 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 39.907.721 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

30 Eylül 2012

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 kâr / 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	138.093	111.149	54.102	30.890

- (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 tablosunda kâbi/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 5.802 TL'dir.

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 kâr / 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 kâbi/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 .

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 yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, 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 Eylül 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	-	779.269	(531.422)	(222.892)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.132 TL'dir.

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.

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 yönetiminde 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 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.

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 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.

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

Diğer bölümü, Hazine yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2012	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer ⁽⁴⁾	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.141.984	1.184.841	92.222	1.104.587	4.523.634
Faaliyet giderleri	(1.526.741)	(218.782)	(43.365)	(1.145.554)	(2.934.442)
Net faaliyet gelirleri	615.243	966.059	48.857	(40.967)	1.589.192
Temettü gelirleri ⁽¹⁾				183.377	183.377
Vergi öncesi kâr	615.243	966.059	48.857	142.410	1.772.569
Vergi gideri ⁽¹⁾				(371.589)	(371.589)
Net kâr	615.243	966.059	48.857	(229.179)	1.400.980
Bölüm varlıkları ⁽³⁾	36.204.653	30.860.352	173.662	47.870.391	115.109.058
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				3.108.938	3.108.938
Toplam varlıklar	36.204.653	30.860.352	173.662	50.979.329	118.217.996
Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾	29.487.924	23.133.333	17.115.375	34.066.207	103.802.839
Özkaynaklar				14.415.157	14.415.157
Toplam yükümlülükler	29.487.924	23.133.333	17.115.375	48.481.364	118.217.996

31 Aralık 2011	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer ⁽⁴⁾	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri ⁽²⁾	1.928.827	1.195.826	99.238	893.928	4.117.819
Faaliyet giderleri ⁽²⁾	(1.082.965)	(312.956)	(48.574)	(1.085.815)	(2.530.310)
Net faaliyet gelirleri⁽²⁾	845.862	882.870	50.664	(191.887)	1.587.509
Temettü gelirleri ⁽¹⁾⁽²⁾				128.203	128.203
Vergi öncesi kâr⁽²⁾	845.862	882.870	50.664	(63.684)	1.715.712
Vergi gideri ⁽¹⁾⁽²⁾				(332.785)	(332.785)
Net kâr	845.862	882.870	50.664	(396.469)	1.382.927
Bölüm varlıkları ⁽³⁾	31.022.708	32.454.527	230.862	42.526.127	106.234.224
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				2.862.779	2.862.779
Toplam varlıklar	31.022.708	32.454.527	230.862	45.388.906	109.097.003
Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾	25.921.556	22.672.713	15.712.099	32.096.423	96.402.791
Özkaynaklar				12.694.212	12.694.212
Toplam yükümlülükler	25.921.556	22.672.713	15.712.099	44.790.635	109.097.003

- (1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
- (2) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
- (3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verileri baz alınarak hazırlanmıştır.
- (4) Diğer bölümü Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. 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 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.098.048	303.577	781.556	232.056
T.C Merkez Bankası ⁽¹⁾	637.846	9.878.698	3.870.730	4.850.192
Diğer	-	201	-	171
Toplam	1.735.894	10.182.476	4.652.286	5.082.419

(1) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1.498.821 TL tutarındaki altın bakiyesi yabancı para olarak TCMB hesabında izlenmektedir (31 Aralık 2011 – 564.607 TL).

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	637.846	1.401.770	3.870.730	1.411.016
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	8.476.928	-	3.439.176
Toplam	637.846	9.878.698	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.

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

1. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	83.249	-	126.658	74
Swap işlemleri ⁽¹⁾	179.685	71.955	34.541	62.272
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	13.426	23.661	46.023	8.348
Diğer	-	-	-	-
Toplam	276.360	95.616	207.222	70.694

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	798.768	1.915.001	133.164	1.680.515
Yurtiçi	622.825	311.184	86.751	10.569
Yurtdışı ⁽¹⁾	175.943	1.603.817	46.413	1.669.946
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	798.768	1.915.001	133.164	1.680.515

(1) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 19.222 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.361 TL'dir (31 Aralık 2011 - 98.351 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 722.737 TL'dir (31 Aralık 2011 - 705.903 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	7.324.852	7.107.106
Borsada işlem gören	5.709.702	5.441.406
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	1.615.150	1.665.700
Hisse senetleri	50.424	49.399
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	50.424	49.399
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(47.416)	(187.463)
Diğer ⁽³⁾	107.252	87.419
Toplam	7.435.112	7.056.461

(1) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 871.187 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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 107.252 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 87.419 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**e. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	5.958	289.563	4.576	230.061
Banka mensuplarına verilen krediler	101.431	71	95.934	71
Toplam	107.389	289.634	100.510	230.132

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
Nakdi krediler						
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
İhtisas dışı krediler	69.576.001	2.276.089	-	2.171.212	219.225	91.448
İşletme kredileri	25.687.246	167.685	-	399.569	18.380	80.921
İhracat kredileri	3.797.907	166.460	-	113.576	21.017	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.505.359	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	13.870.576	1.905.824	-	704.329	177.694	-
Kredi kartları	12.782.225	-	-	323.357	-	10.526
Diğer ⁽¹⁾	11.932.688	36.120	-	630.381	2.134	1
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	69.576.001	2.276.089	-	2.171.212	219.225	91.448

- (1) IV. Bölüm VI.no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 138.093 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.236.290	203.465
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	16.416	6.047
5 üzeri uzatılanlar	23.383	9.713
Toplam	2.276.089	219.225

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre		
0 - 6 Ay	274.235	23.897
6 Ay - 12 Ay	254.967	16.430
1 - 2 Yıl	818.213	100.869
2 - 5 Yıl	903.564	75.527
5 yıl ve üzeri	25.110	2.502
Toplam	2.276.089	219.225

- (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.

Banka'nın 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 kredisi bir defa yenilenmiş olup, 1- 5 yıl arası vadeli dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan 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	134.343	14.002.027	14.136.370
Konut kredisi	3.161	6.681.216	6.684.377
Taşıt kredisi	7.628	1.134.434	1.142.062
İhtiyaç kredisi	572	42.251	42.823
Diğer	122.982	6.144.126	6.267.108
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	128.795	128.795
Konut kredisi	-	125.415	125.415
Taşıt kredisi	-	94	94
İhtiyaç kredisi	-	2.620	2.620
Diğer	-	666	666
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	11.348.599	393.524	11.742.123
Taksitli	6.897.675	387.310	7.284.985
Taksitsiz	4.450.924	6.214	4.457.138
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	4.363	39.200	43.563
Konut kredisi	-	1.031	1.031
Taşıt kredisi	40	1.118	1.158
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.323	37.051	41.374
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	3	3
Konut kredisi	-	3	3
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	56.227	731	56.958
Taksitli	34.441	731	35.172
Taksitsiz	21.786	-	21.786
Personel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	266.174	-	266.174
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	11.809.706	14.564.280	26.373.986

(1) Kredili mevduat hesabının 907 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan 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	432.844	5.220.927	5.653.771
İşyeri kredileri	1.280	281.004	282.284
Taşıt kredisi	37.768	1.778.076	1.815.844
İhtiyaç kredileri	-	31	31
Diğer	393.796	3.161.816	3.555.612
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	27.697	405.965	433.662
İşyeri kredileri	-	22.419	22.419
Taşıt kredisi	1.427	79.879	81.306
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	26.270	303.667	329.937
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	1.302.424	4.077	1.306.501
Taksitli	787.011	4.077	791.088
Taksitsiz	515.413	-	515.413
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	863.420	-	863.420
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	2.626.385	5.630.969	8.257.354

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi krediler	70.655.558	65.908.367
Yurtdışı krediler	1.091.655	1.136.504
Toplam	71.747.213	67.044.871

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	490.333	701.047
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	490.333	701.047

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	87.532	69.662
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	340.633	201.155
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.371.571	1.074.156
Toplam	1.799.736	1.344.973

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

8(i). Donuk alaplardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alaplara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
30 Eylül 2012			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	40.318	58.034	83.265
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	40.318	58.034	83.265
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2011			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	107.002	31.673	42.739
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	107.002	31.673	42.739
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

8(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2011	486.550	353.967	1.239.396
Dönem içinde intikal (+)	1.617.670	120.520	60.955
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.168.000	759.114
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.168.000)	(759.114)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(437.472)	(184.664)	(550.247)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2012	498.748	698.709	1.509.218
Özel karşılık (-)	(87.532)	(340.633)	(1.371.571)
Bilançodaki net bakiyesi	411.216	358.076	137.647

8(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alaplara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
30 Eylül 2012			
Dönem sonu bakiyesi	557	14.102	271.750
Özel karşılık (-)	(94)	(6.507)	(168.836)
Bilançodaki net bakiyesi	463	7.595	102.914
31 Aralık 2011			
Dönem sonu bakiyesi	120.214	48.951	75.148
Özel karşılık (-)	(12.669)	(11.946)	(53.185)
Bilançodaki net bakiyesi	107.545	37.005	21.963

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
30 Eylül 2012 (net)	411.216	358.076	137.647
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	498.748	698.709	1.400.634
Özel karşılık tutarı (-)	(87.532)	(340.633)	(1.262.987)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	411.216	358.076	137.647
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) ⁽¹⁾	-	-	-
31 Aralık 2011 (net)	416.888	152.812	165.240
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	486.550	329.379	1.155.400
Özel karşılık tutarı (-)	(69.662)	(176.567)	(990.160)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	416.888	152.812	165.240
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) ⁽¹⁾	-	-	-

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.342.437 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.728.229 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 8.386.613 TL'dir (31 Aralık 2011 - 6.467.221 TL).

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Devlet tahvili	11.661.421	12.537.425
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	11.661.421	12.537.425

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	11.829.425	12.633.048
Borsada işlem görenler	11.829.425	12.633.048
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(168.004)	(95.623)
Toplam	11.661.421	12.537.425

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

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki değer	12.537.425	12.530.657
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	(594.165)	1.664.889
Yıl içindeki alımlar	342	545.066
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(209.800)	(2.185.999)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(72.381)	(17.188)
Dönem sonu toplamı	11.661.421	12.537.425

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Banque de Commerce et de Placements S.A. ⁽¹⁾	Cenevre/İsviçre	30,67	69,33
2.	Kredi Kayıt Bürosu. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3.	Bankalararası Kart Merkezi ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1.	3.912.747	622.288	5.612	67.207	12.273	45.530	45.279	-
2.	57.225	50.441	3.459	884	-	16.175	8.719	-
3.	30.507	20.440	12.875	593	-	1.957	1.309	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla.

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı değeri	47.907	47.344
Dönem içi hareketler	-	563
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽¹⁾	-	563
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	47.907	47.907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'nin 12 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca; içsel kaynaklardan yapılan sermaye artışının Banka'ya isabet eden kısmıdır.

4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	43.404	43.404

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1. Önemli büyüklükteki bağıli ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Netherland N.V.
Ana Sermaye						
Ödenmiş Sermaye	98.918	45.599	101.991	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	22	-	1.758	-	-	105.645
Yasal Yedekler	61.050	23.149	-	72.801	35.235	-
Olağanüstü Yedekler	28.127	-	-	361.394	-	283.753
Kar/Zarar	(9.576)	34.130	94.700	370.342	15.961	36.887
Net Dönem Karı	63.038	13.533	57.730	97.491	15.961	36.887
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(72.614)	20.597	36.970	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	850	32	13.884	3.147	262	-
Ana Sermaye Toplamı	177.691	102.846	184.565	1.191.318	56.641	538.727
Katkı Sermaye	-	7.604	-	14.895	-	126
Sermaye	177.691	110.450	184.565	1.206.213	56.641	538.853
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	177.691	110.450	184.565	1.206.213	56.641	538.853

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Bağıli ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Banka'nın pay Adres oranı farklıysa (Şehir/ Ülke)	oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
2.	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
3.	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
4.	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
6.	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
7.	Yapı Kredi Sigorta A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
8.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	99,98	99,98
9.	Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	11,09	56,07
10.	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
11.	Yapı Kredi Azerbaycan	Baku/Azerbaycan	99,80	100,00
12.	Yapı Kredi Niderland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00

(1) 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 değerlendirilmesine ve bu kapsamda uzun vadeli banka sigortacılığı konusunda anlaşmaya girilmesi ile ilgili çalışmalara başlanmasına karar vermiştir.

(2) Banka, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde 4.406.244 TL nominal değerli şirket hissesini 5,02 çağrı fiyatı ile satın almış olup bu işlem neticesinde Banka'nın pay oran %99,98'e yükselmiştir.

(3) Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden; Bankanın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu ve şirket'in 31.425.000 TL çıkarılmış sermayesi içerisinde %11,09 oranında hissedarlığı temsil eden toplam 3.485.661 TL nominal değerli hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesi 28 Eylül 2012 tarihinde imzalanmış olup, söz konusu hisseler rapor tarihi itibarıyla Banka'nın mülkiyetindedir.

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri: ⁽¹⁾

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer ⁽²⁾
1.	64.241	56.903	711	4.665	27	15.961	31.513	-
2.	102.297	102.220	-	-	-	(58)	(90)	-
3.	1.887.911	286.631	5.429	68.140	3.884	63.038	69.213	-
4.	14.963	12.064	372	45	-	1.167	884	-
5.	1.527.584	102.879	518	110.862	-	13.534	32.584	-
6.	328.451	116.207	9.106	16.150	1.518	9.411	7.422	-
7.	1.104.751	362.182	22.953	34.426	16.639	53.600	42.619	1.268.000
8.	3.334.609	977.361	3.913	181.223	-	97.491	107.809	1.150.000
9.	85.277	83.787	33	2.394	396	6.676	77	78.000
10.	37.555	24.210	3.910	1.185	-	892	621	-
11.	511.947	137.142	20.592	29.335	415	8.721	10.031	-
12.	3.807.050	538.727	959	143.159	6.446	36.887	22.373	-

(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 metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı değeri	2.795.249	2.890.337
Dönem içi hareketler	246.159	(95.088)
Alışlar ⁽¹⁾	22.120	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽²⁾⁽³⁾	35.738	11.382
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı	188.301	(106.470)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	3.041.408	2.795.249

Sermaye taahhütleri

-

Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)

-

- (1) Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99.98'e yükselmiştir.
- (2) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Sigorta'nın sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kar yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL artırılmıştır.
- (3) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 20 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2010 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 6.499 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir.

5. Mali bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağılı ortaklıklar	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	316.981	297.519
Sigorta şirketleri	938.447	728.259
Faktoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	1.149.721	1.136.774
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağılı ortaklıklar	450.634	447.072
Toplam mali ortaklıklar	3.039.108	2.792.949

6. Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi borsalara kote edilenler ⁽¹⁾	947.097	1.870.121
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar	947.097	1.870.121

- (1) Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmıştır. Yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin Banka tarafından alınmasına karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedeli ile izlenmektedir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	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	80.665	24.707	125	21.801	24.439
Toplam			80.665	24.707	125	21.801	24.439

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla'dır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	111.149	-	369.747	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	7.226	362
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	111.149	-	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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı net defter değeri	100.396	79.377
İktisap edilenler	47.926	63.790
Elden çıkarılanlar, net (-)	(25.252)	(41.523)
Değer azalma karşılığı iptali	512	1.380
Değer azalma karşılığı (-)	(150)	(238)
Amortisman bedeli (-)	(2.825)	(2.390)
Kapanış net defter değeri	120.607	100.396
Dönem sonu maliyet	129.224	107.782
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(8.617)	(7.386)
Kapanış net defter değeri	120.607	100.396

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.429 TL (31 Aralık 2011 - 9.791 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). 30 Eylül 2012:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	2.041.093	1.149.363	20.024.084	868.321	123.140	568.154	24.774.155
Döviz tevdiat hesabı	3.883.056	3.788.790	14.258.474	1.800.987	352.354	1.190.201	25.273.862
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.777.945	3.684.550	12.976.362	1.137.521	342.591	808.899	22.727.868
Yurtdışında yerleşik kişiler	105.111	104.240	1.282.112	663.466	9.763	381.302	2.545.994
Resmi kuruluşlar mevduatı	306.816	330	55.181	838	398	32	363.595
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.303.287	1.684.333	5.729.471	1.651.557	49.657	228.120	12.646.425
Diğer kuruluşlar mevduatı	34.699	20.871	1.189.611	100.306	423	99.723	1.445.633
Kıymetli maden depo hesabı	781.781	2.998	164.968	66.289	90.245	135.139	1.241.420
Bankalararası mevduat	186.445	346.487	87.551	167.880	62.663	6.923	857.949
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	1.855	345.523	87.551	119.776	62.663	6.923	624.291
Yurtdışı bankalar	143.884	964	-	48.104	-	-	192.952
Katılım bankaları	40.706	-	-	-	-	-	40.706
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.537.177	6.993.172	41.509.340	4.656.178	678.880	2.228.292	66.603.039

1 (ii). 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.939.777	1.364.513	15.295.711	1.102.514	296.691	1.271.930	21.271.136
Döviz tevdiat hesabı	4.044.651	4.294.735	15.203.545	2.184.377	70.219	916.009	26.713.536
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.944.484	4.131.773	13.754.393	2.005.060	67.373	483.436	24.386.519
Yurtdışında yerleşik kişiler	100.167	162.962	1.449.152	179.317	2.846	432.573	2.327.017
Resmi kuruluşlar mevduatı	136.025	281	101.058	564	139	17	238.084
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.052.965	1.232.791	5.603.637	1.750.784	214.433	169.547	12.024.157
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	319.991	306.103	-	44.896	5.395	3.264	679.649
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	12.525	304.963	-	-	-	3.104	320.592
Yurtdışı bankalar	258.616	1.140	-	44.896	5.395	160	310.207
Katılım bankaları	48.850	-	-	-	-	-	48.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.518.268	7.222.297	36.955.270	5.701.282	659.194	2.461.073	63.517.384

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf mevduatı	9.245.744	8.534.672	15.528.401	12.736.461
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.219.066	2.751.032	9.157.944	7.640.970
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	509.425	607.610	630.513	633.098
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	30 Eylül 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	56.120	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	6.328	9.026

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	114.051	-	77.962	-
Swap işlemleri ⁽¹⁾	177.940	60.772	286.060	53.852
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	24.129	29.309	28.495	24.921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	316.120	90.081	392.517	78.773

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	238.953	275.166	188.351	234.523
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	399.798	11.735.062	569.683	12.730.143
Toplam	638.751	12.010.228	758.034	12.964.666

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	229.665	6.611.659	312.162	7.567.347
Orta ve uzun vadeli	409.086	5.398.569	445.872	5.397.319
Toplam	638.751	12.010.228	758.034	12.964.666

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

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 eşliğinde 300 milyon USD ve 156 milyon EUR karşılığı 873.358 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 başlamış olup 2012 yılı içerisinde 297.223 TL (2011 – 387.701 TL) ödenmiştir.

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 eşliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 854.982 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.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	777.009	-	951.956	-
Tahviller	400.141	870.974	144.350	-
Toplam	1.177.150	870.974	1.096.306	-

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

f. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	103	102	606	569
1-4 yıl arası	13.293	12.765	29.074	27.970
4 yıldan fazla	4	-	65	58
Toplam	13.400	12.867	29.745	28.597

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	54.102	-	18.959	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	237.727	541.542	43.693	440.189
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	291.829	541.542	62.652	440.189

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	942.332	756.701
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>115.536</i>	<i>60.151</i>
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	76.052	70.625
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>7.366</i>	<i>1.540</i>
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	71.327	66.886
Diğer	152.808	147.792
Toplam	1.242.519	1.042.004

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

	30 Eylül 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.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Önceki dönem sonu bakiyesi	99.080	88.800
Dönem içindeki değişim	28.379	32.622
Dönem içinde ödenen	(22.481)	(22.342)
Dönem sonu bakiyesi	104.978	99.080

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 85.960 TL (31 Aralık 2011 - 84.348 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 87.496 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.

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Banka sosyal sandık karşılığı	796.986	775.286
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	101.212	108.232
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	39.904	33.905
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	37.712	37.251
Diğer	73.164	91.196
Toplam	1.048.978	1.045.870

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	154.739	135.719
Toplam	154.739	135.719

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	175.764	90.809
Menkul Sermaye İradı Vergisi	94.944	71.272
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.762	1.485
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	49.293	50.754
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.995	3.399
Diğer	25.179	21.160
Toplam	348.937	238.879

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	9.201	8.097
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	9.585	8.471
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	656	577
İşsizlik sigortası-işveren	1.314	1.160
Diğer	-	-
Toplam	20.756	18.305

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	3.408.210	-	2.523.816
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3.408.210	-	2.523.816

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Yapı Kredi, 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. 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. Bu üç krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır. 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.

Banka, UniCredit Bank Austria AG'den 28 Aralık 2011 tarihinde 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.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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. 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	1.182.325	-	994.026	-
Değerleme farkı	1.182.325	-	994.026	-
Kur farkı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	210.880	60.234	(127.548)	44.104
Değerleme farkı	210.880	62.180	(127.548)	29.190
Kur farkı ⁽¹⁾	-	(1.946)	-	14.914
Toplam	1.393.205	60.234	866.478	44.104

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	16.255.713	13.666.113
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.402.413	5.107.096
Çekler için ödeme taahhütleri	5.326.452	4.220.740
Diğer cayılamaz taahhütler	14.617.292	7.551.981
Toplam	41.601.870	30.545.930

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. Banka gayrinakdi kredileri için 71.327 TL (31 Aralık 2011 – 66.886 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 101.212 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 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Banka kabul kredileri	130.634	158.915
Akreditifler	5.723.316	4.886.465
Diğer garanti ve kefaletler	1.975.278	2.391.897
Toplam	7.829.228	7.437.277

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Geçici teminat mektupları	1.589.986	1.789.616
Kesin teminat mektupları	14.453.777	12.932.613
Avans teminat mektupları	2.653.005	2.476.742
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.072.106	1.048.085
Diğer teminat mektupları	728.766	450.806
Toplam	20.497.640	18.697.862

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3 . Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	566.093	292.804
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	53.905	21.119
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	512.188	271.685
Diğer gayrinakdi krediler	27.760.775	25.842.335
Toplam	28.326.868	26.135.139

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 33.886 TL (31 Aralık 2011 – 29.543 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. Soruşturma ile ilgili Rekabet Kurulu'nun incelemesi ve değerlendirmesi devam etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.651.275	126.544	1.688.862	112.714
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.016.105	746.224	1.476.986	634.049
Takipteki alacaklardan alınan faizler	89.447	19	73.876	97
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	4.756.827	872.787	3.239.724	746.860

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	16.586	984	6.571	859
Yurtdışı bankalardan	1.748	6.644	2.130	8.307
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	18.334	7.628	8.701	9.166

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	12.099	1.174	18.650	779
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	419.474	27.983	349.799	39.467
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	270.350	472.774	270.421	452.003
Toplam	701.923	501.931	638.870	492.249

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

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler		12.243		9.861

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	51.214	358.375	78.813	240.742
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	13.352	5.502	6.363	3.294
Yurtdışı bankalara	37.862	352.873	72.450	237.448
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	104
Toplam ⁽¹⁾	51.214	358.375	78.813	240.846

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

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

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	50.677	24.783

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	104.280	39.446	23.527	-
Toplam	104.280	39.446	23.527	-

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadeli mevduat						Toplam	30 Eylül 2011
	Vadesiz mevduat	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk parası								
Bankalar mevduatı	158	1.085	2.137	2.087	988	220	6.675	7.363
Tasaruf mevduatı	1	64.929	1.401.410	56.153	14.172	57.403	1.594.068	1.073.879
Resmi mevduat	-	20	89	87	4	2	202	1.284
Ticari mevduat	18	124.113	506.464	75.998	8.975	16.375	731.943	561.602
Diğer mevduat	-	2.703	65.990	34.291	431	7.676	111.091	53.974
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	177	192.850	1.976.090	168.616	24.570	81.676	- 2.443.979	1.698.102
Yabancı para								
DTH	90	138.148	398.129	35.632	3.991	25.261	601.251	498.024
Bankalar mevduatı	160	592	-	390	6	104	1.252	1.143
7 Gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.204	642	86	94	37	2.063	669
Toplam	250	139.944	398.771	36.108	4.091	25.402	- 604.566	499.836
Genel toplam	427	332.794	2.374.861	204.724	28.661	107.078	- 3.048.545	2.197.938

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kâr	34.354.330	15.073.798
Sermaye piyasası işlemleri kârı	76.385	46.439
Türev finansal işlemlerden kâr	14.198.146	10.443.761
Kambiyo işlemlerinden kâr	20.079.799	4.583.598
Zarar (-)	(34.518.807)	(15.265.363)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(9.346)	(21.190)
Türev finansal işlemlerden zarar	(15.137.191)	(10.761.394)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(19.372.270)	(4.482.779)
Net Kâr/zarar	(164.477)	(191.565)

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 626.252 TL'dir (30 Eylül 2011 – 59.922 TL gelir).

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.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	473.965	309.523
III. Grup kredi ve alacaklar	29.790	123.741
IV. Grup kredi ve alacaklar	148.510	20.463
V. Grup kredi ve alacaklar	295.665	165.319
Genel karşılık giderleri	217.239	163.610
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	19.020	19.348
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	13.692	433
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	240	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13.452	433
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	72.381	75.859
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	72.381	75.859
Diğer	665	675
Toplam	796.962	569.448

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Personel giderleri	917.828	851.759
Kıdem tazminatı karşılığı	5.898	1.346
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	21.700	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	114.509	108.310
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	47.528	41.071
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	150	169
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	2.825	1.736
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	668.098	612.300
Faaliyet kiralama giderleri	109.504	95.726
Bakım ve onarım giderleri	36.029	17.706
Reklam ve ilan giderleri	55.576	44.024
Diğer giderler	466.989	454.844
Aktiflerin satışından doğan zararlar	23	662
Diğer	358.921	343.509
Toplam	2.137.480	1.960.862

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 513.581 TL (30 Eylül 2011 – 307.512 TL) tutarında cari vergi gideri ve 141.992 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2011 – 25.273 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

1. 30 Eylül 2012:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Dönem sonu bakiyesi	490.333	125.518	17.101	289.563	658.803	1.339.292
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	12.243	1.115	2.417	1.546	50.173	12.307

(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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	194.199	229.243	8.893	81.282	905.508	671.131
Dönem sonu bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Alınan faiz ve komisyon gelirleri⁽³⁾	9.861	971	1.049	783	45.729	4.075

(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) 30 Eylül 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem başı	1.239.623	549.533	5.160.138	3.449.707	4.414.388	5.019.730
Dönem sonu	1.065.432	1.239.623	5.282.334	5.160.138	7.904.806	4.414.388
Mevduat faiz gideri⁽³⁾	50.677	24.783	204.451	158.018	155.279	188.982

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

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	2.044.472	963.586	216.174	187.782	97.206	642.637
Dönem sonu ⁽³⁾	1.513.312	2.044.472	234.475	216.174	312.171	97.206
Toplam kâr/(zarar) ⁽⁴⁾	3.362	(82.235)	(3.513)	1.508	8.900	(46.189)
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) Banka'nın 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 Eylül 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2012 itibarıyla 22.876 TL (30 Eylül 2011 – 19.972 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ekim 2012 tarih ve B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02-2317-10042 sayılı izni ile 67/BB-519 sayılı Kurul Kayıt Belgesi'ne istinaden; 150.000 TL nominal değerli 172 gün vadeli banka bonolarının ihracını 15-16-17 Ekim 2012 tarihlerinde yapılan talep toplama işlemi neticesinde 18 Ekim 2012 tarihinde gerçekleştirmiştir.
- 2- Banka tarafından 1 yıllık dönem içerisinde Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere bir veya birden fazla ihraç yoluyla gerçekleştirilecek, toplamda 1.500 milyon USD veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar tahvil veya benzeri türden borçlanma aracı ihraç edilmesine ilişkin yapılan başvuru, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 22 Ekim 2012 tarihli ve BDDK'nın 2 Kasım 2012 tarihli kararlarıyla uygun görülmüştür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Altıncı bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin düzenlenen konsolide olmayan 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, 13 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.