Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 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, 2 Ağustos 2012

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza D Blok
Levent 34330 İstanbul

Tel: (0212) 339 70 00
Faks: (0212) 339 60 00
www.yapikredi.com.tr

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu 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** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci bölüm** - Sınırlı denetim raporu

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

Mustafa V. KOÇ	**H. Faik AÇIKALIN**	**Marco CRAVARIO**	**M. Gökmen UÇAR**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Murahhas Aza ve Genel Müdür**	**Genel Müdür Yardımcısı**	**Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Gianni F. G. PAPA	**Francesco GIORDANO**	**Füsun Akkal BOZOK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**	**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 açıklama	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

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	20
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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse sentlerine 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 bölümlemeye 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	32
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	69
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	72

Yedinci bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri, kanuni denetçileri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Ali Tarık UZUN	Denetçi
Abdullah GEÇER	Denetçi

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

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

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 girişilmek 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 917 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 906 yurtiçi şube, kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube). 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.974 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.

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			(30/06/2012)			(31/12/2011)		
	Aktif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**I-a**	**1.896.758**	**7.483.326**	**9.380.084**	**4.652.286**	**5.082.419**	**9.734.705**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	**I-b**	**368.633**	**111.947**	**480.580**	**346.723**	**100.799**	**447.522**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		368.633	111.947	480.580	346.723	100.799	447.522
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		123.793	12.322	136.115	139.501	27.459	166.960
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		244.840	98.940	343.780	207.222	70.694	277.916
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	685	685	-	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**	**710.990**	**3.422.736**	**4.133.726**	**133.164**	**1.680.515**	**1.813.679**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**3.802.195**	**55.434**	**3.857.629**	**2.101.360**	**36.835**	**2.138.195**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	55.434	55.434	-	36.835	36.835
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		3.802.195	-	3.802.195	2.101.360	-	2.101.360
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**I-d**	**6.730.032**	**505.848**	**7.235.880**	**5.990.836**	**1.065.625**	**7.056.461**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		3.921	173	4.094	3.912	186	4.098
5.2	Devlet borçlanma senetleri		5.283.547	313.908	5.597.455	4.588.785	741.454	5.330.239
5.3	Diğer menkul değerler		1.442.564	191.767	1.634.331	1.398.139	323.985	1.722.124
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**I-e**	**49.792.410**	**21.818.715**	**71.611.125**	**44.738.510**	**23.041.301**	**67.779.811**
6.1	Krediler ve alacaklar		49.129.710	21.675.364	70.805.074	44.170.083	22.874.788	67.044.871
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		741.193	596.580	1.337.773	372.793	853.334	1.226.127
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		48.388.517	21.078.784	69.467.301	43.797.290	22.021.454	65.818.744
6.2	Takipteki krediler		2.103.454	303.087	2.406.541	1.835.600	244.313	2.079.913
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.440.754)	(159.736)	(1.600.490)	(1.267.173)	(77.800)	(1.344.973)
VII.	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**I-f**	**3.356.492**	**8.666.816**	**12.023.308**	**3.428.099**	**9.109.326**	**12.537.425**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.356.492	8.666.816	12.023.308	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**	**2.708.240**	**427.886**	**3.136.126**	**2.386.826**	**408.423**	**2.795.249**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.705.940	427.886	3.133.826	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 kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	**I-k**	**167.782**	**-**	**167.782**	**376.973**	**362**	**377.335**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		167.782	-	167.782	369.747	-	369.747
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	7.226	362	7.588
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**		**965.445**	**-**	**965.445**	**1.009.450**	**-**	**1.009.450**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**		**1.282.986**	**-**	**1.282.986**	**1.261.854**	**-**	**1.261.854**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		303.493	-	303.493	282.361	-	282.361
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**I-l**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**327.302**	**-**	**327.302**	**236.753**	**-**	**236.753**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		327.302	-	327.302	236.753	-	236.753
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**I-m**	**122.815**	**-**	**122.815**	**100.396**	**-**	**100.396**
18.1	Satış amaçlı		122.815	-	122.815	100.396	-	100.396
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**		**432.135**	**787.557**	**1.219.692**	**540.932**	**1.199.706**	**1.740.638**
	Aktif toplamı		**72.688.341**	**43.323.669**	**116.012.010**	**67.328.288**	**41.768.715**	**109.097.003**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			(30/06/2012)			(31/12/2011)		
	Pasif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Mevduat**	**II-a**	**37.922.530**	**28.356.903**	**66.279.433**	**35.036.377**	**28.481.007**	**63.517.384**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		4.031.451	4.475.231	8.506.682	3.653.673	3.662.205	7.315.878
1.2	Diğer		33.891.079	23.881.672	57.772.751	31.382.704	24.818.802	56.201.506
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**II-b**	**337.996**	**100.046**	**438.042**	**392.517**	**78.773**	**471.290**
III.	**Alınan krediler**	**II-c**	**682.849**	**11.937.353**	**12.620.202**	**758.034**	**12.964.666**	**13.722.700**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**570.392**	**6.397.972**	**6.968.364**	**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		570.392	6.397.972	6.968.364	903.756	5.013.930	5.917.686
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**II-d**	**1.486.106**	**895.988**	**2.382.094**	**1.096.306**	**-**	**1.096.306**
5.1	Bonolar		1.045.275	-	1.045.275	951.956	-	951.956
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		440.831	895.988	1.336.819	144.350	-	144.350
VI.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**4.315.838**	**527.984**	**4.843.822**	**3.806.098**	**601.709**	**4.407.807**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**II-e**	**415.417**	**1.108.121**	**1.523.538**	**726.204**	**823.955**	**1.550.159**
IX.	**Faktoring borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**II-f**	**736**	**17.711**	**18.447**	**-**	**28.597**	**28.597**
10.1	Finansal kiralama borçları		866	18.342	19.208	-	29.745	29.745
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(130)	(631)	(761)	-	(1.148)	(1.148)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	**II-g**	**183.561**	**486.272**	**669.833**	**62.652**	**440.189**	**502.841**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.578	-	67.578	18.959	-	18.959
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		115.983	486.272	602.255	43.693	440.189	483.882
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**II-h**	**2.158.761**	**442.133**	**2.600.894**	**1.970.870**	**436.151**	**2.407.021**
12.1	Genel karşılıklar		828.384	393.498	1.221.882	669.793	372.211	1.042.004
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		201.348	-	201.348	183.428	-	183.428
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.129.029	48.635	1.177.664	1.117.649	63.940	1.181.589
XIII.	**Vergi borcu**	**II-i**	**366.741**	**-**	**366.741**	**257.184**	**-**	**257.184**
13.1	Cari vergi borcu		366.741	-	366.741	257.184	-	257.184
13.2	Ertelenmiş 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**	**-**	**3.384.577**	**3.384.577**	**-**	**2.523.816**	**2.523.816**
XVI.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**14.308.836**	**(392.813)**	**13.916.023**	**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		2.195.631	(392.813)	1.802.818	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 değerleme farkları	II-k	1.339.408	47.003	1.386.411	866.478	44.104	910.582
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		17.810	(439.816)	(422.006)	83.797	(392.327)	(308.530)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme 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		859.458	-	859.458	1.857.486	-	1.857.486
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		859.458	-	859.458	1.857.486	-	1.857.486
	Pasif toplamı		**62.749.763**	**53.262.247**	**116.012.010**	**58.052.433**	**51.044.570**	**109.097.003**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. Nazım hesaplar tablosu

			(30/06/2012)			(31/12/2011)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**93.891.414**	**115.620.027**	**209.511.441**	**81.037.541**	**109.504.366**	**190.541.907**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**III-a-2.3**	**11.325.012**	**16.252.998**	**27.578.010**	**10.695.351**	**15.439.788**	**26.135.139**
1.1	Teminat mektupları		11.000.563	9.313.196	20.313.759	9.943.523	8.754.339	18.697.862
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		588.014	556.552	1.144.566	502.263	628.039	1.130.302
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.169.127	8.756.644	9.925.771	1.105.998	8.126.300	9.232.298
1.1.3	Diğer teminat mektupları		9.243.422	-	9.243.422	8.335.262	-	8.335.262
1.2	Banka kredileri		-	128.630	128.630	-	158.915	158.915
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	128.630	128.630	-	158.915	158.915
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		10.691	4.961.862	4.972.553	13.687	4.872.778	4.886.465
1.3.1	Belgeli akreditifler		10.691	4.961.862	4.972.553	13.687	4.872.778	4.886.465
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.409	2.552	143	2.519	2.662
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		313.615	1.100.754	1.414.369	737.998	614.488	1.352.486
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	746.147	746.147	-	1.036.749	1.036.749
II.	**Taahhütler**	**III-a-1**	**55.079.072**	**33.695.168**	**88.774.240**	**50.502.978**	**30.333.764**	**80.836.742**
2.1	Cayılamaz taahhütler		27.772.875	10.966.065	38.738.940	23.716.890	6.829.040	30.545.930
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		423.678	10.524.641	10.948.319	42.700	6.067.378	6.110.078
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		6.119	1.193	7.312	1.692	301	1.993
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		1.000	-	1.000	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.955.981	440.173	5.396.154	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		5.419.202	-	5.419.202	4.220.740	-	4.220.740
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		37.597	-	37.597	37.251	-	37.251
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		15.176.666	-	15.176.666	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 cayılamaz taahhütler		1.752.632	58	1.752.690	1.401.598	61	1.401.659
2.2	Cayılabilir taahhütler		27.306.197	22.729.103	50.035.300	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		27.306.197	22.669.469	49.975.666	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	59.634	59.634	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**		**27.487.330**	**65.671.861**	**93.159.191**	**19.839.212**	**63.730.814**	**83.570.026**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		13.061.358	27.803.034	40.864.392	9.094.408	29.549.643	38.644.051
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		2.509.758	2.922.309	5.432.067	2.782.808	3.424.046	6.206.854
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		10.551.600	24.880.725	35.432.325	6.311.600	26.125.597	32.437.197
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		14.425.972	37.868.827	52.294.799	10.744.804	34.181.171	44.925.975
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.818.936	6.429.361	10.248.297	4.145.190	7.055.471	11.200.661
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.110.550	3.978.875	5.089.425	1.122.701	4.479.466	5.602.167
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.708.386	2.450.486	5.158.872	3.022.489	2.576.005	5.598.494
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		6.592.045	20.260.776	26.852.821	2.612.272	18.913.481	21.525.753
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		2.619.340	9.123.663	11.743.003	1.507.063	7.142.973	8.650.036
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3.972.705	7.786.487	11.759.192	1.105.209	7.778.806	8.884.015
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	1.675.313	1.675.313	-	1.995.851	1.995.851
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	1.675.313	1.675.313	-	1.995.851	1.995.851
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.307.991	10.554.614	13.862.605	3.280.342	7.445.145	10.725.487
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.035.865	3.371.444	4.407.309	1.235.699	2.075.490	3.311.189
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.384.508	3.165.463	4.549.971	1.513.005	1.344.579	2.857.584
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		187.350	2.044.318	2.231.668	187.350	2.041.794	2.229.144
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		262.350	1.973.389	2.235.739	262.350	1.967.628	2.229.978
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		262.622	-	262.622	63.894	15.654	79.548
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		175.296	-	175.296	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	624.076	1.331.076	707.000	767.074	1.474.074
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**108.712.740**	**25.874.899**	**134.587.639**	**101.200.873**	**27.592.127**	**128.793.000**
IV.	**Emanet kıymetler**		**50.757.080**	**4.020.525**	**54.777.605**	**47.517.660**	**4.271.501**	**51.789.161**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	114	114	-	122	122
4.2	Emanete alınan menkul değerler		38.874.668	3.324.518	42.199.186	36.521.544	3.581.191	40.102.735
4.3	Tahsile alınan çekler		9.722.233	70.689	9.792.922	8.660.022	89.243	8.749.265
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.154.951	601.870	2.756.821	2.330.866	575.964	2.906.830
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	23.334	23.334	-	24.981	24.981
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		5.228	-	5.228	5.228	-	5.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**56.808.855**	**21.249.381**	**78.058.236**	**52.561.567**	**22.673.972**	**75.235.539**
5.1	Menkul kıymetler		228.340	195	228.535	207.970	204	208.174
5.2	Teminat senetleri		677.240	413.597	1.090.837	560.893	442.768	1.003.661
5.3	Emtia		42.478	-	42.478	38.944	-	38.944
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		38.489.284	15.930.405	54.419.689	36.292.482	16.967.526	53.260.008
5.6	Diğer rehinli kıymetler		17.371.513	4.901.993	22.273.506	15.461.278	5.260.128	20.721.406
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.191	3.191	-	3.346	3.346
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**1.146.805**	**604.993**	**1.751.798**	**1.121.646**	**646.654**	**1.768.300**
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		**202.604.154**	**141.494.926**	**344.099.080**	**182.238.414**	**137.096.493**	**319.334.907**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-30/06/2012	01/01-30/06/2011
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**4.522.022**	**3.220.438**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	3.650.632	2.496.906
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	17.697	11.594
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		56.597	1.849
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	796.497	709.433
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		9.375	8.405
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		331.089	260.320
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		456.033	440.708
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		599	656
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(2.494.228)**	**(1.698.118)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(2.035.022)	(1.361.105)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(269.941)	(200.188)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(84.162)	(129.326)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(98.607)	(3.990)
2.5	Diğer faiz giderleri		(6.496)	(3.509)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**2.027.794**	**1.522.320**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**800.429**	**851.846**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.009.123	1.001.029
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		128.057	110.059
4.1.2	Diğer	IV-j	881.066	890.970
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(208.694)	(149.183)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(247)	(262)
4.2.2	Diğer		(208.447)	(148.921)
V.	**Temettü gelirleri**		**167.101**	**128.203**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-c**	**(101.772)**	**(46.047)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		47.794	8.814
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(805.542)	(193.231)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		655.976	138.370
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**136.914**	**453.697**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**3.030.466**	**2.910.019**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(486.657)**	**(406.994)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(1.454.933)**	**(1.296.484)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**1.088.876**	**1.206.541**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**1.088.876**	**1.206.541**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**(229.418)**	**(229.721)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(330.864)	(235.986)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		101.446	6.265
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**859.458**	**976.820**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**IV-i**	**859.458**	**976.820**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0020	0,0022

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/04-30/06/2012	01/04-30/06/2011
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**2.309.979**	**1.642.725**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	1.898.378	1.310.626
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	10.986	6.333
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		32.800	416
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	367.782	324.845
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		4.236	5.090
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		171.679	137.201
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		191.867	182.554
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		33	505
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(1.248.164)**	**(911.428)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(1.015.811)	(704.036)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(138.483)	(108.194)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(35.904)	(92.560)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(55.954)	(3.990)
2.5	Diğer faiz giderleri		(2.012)	(2.648)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**1.061.815**	**731.297**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**415.093**	**434.549**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		521.627	511.761
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		66.055	57.712
4.1.2	Diğer	IV-j	455.572	454.049
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(106.534)	(77.212)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(121)	(214)
4.2.2	Diğer		(106.413)	(76.998)
V.	**Temettü gelirleri**		**16.759**	**14.272**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-c**	**(69.963)**	**(62.253)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		30.223	7.839
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(461.535)	(217.107)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		361.349	147.015
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**39.481**	**173.034**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**1.463.185**	**1.290.899**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(257.137)**	**(110.380)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(727.185)**	**(634.386)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**478.863**	**546.133**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**478.863**	**546.133**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**(126.446)**	**(104.305)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(194.049)	(119.840)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		67.603	15.535
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**352.417**	**441.828**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**IV-i**	**352.417**	**441.828**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0008	0,0010

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(30/06/2012)	(30/06/2011)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**517.012**	**(69.391)**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**16.230**	**(449)**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(159.992)**	**31.669**
VI.	**Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**-**	**-**
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**	**(10.897)**	**26.354**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**362.353**	**(11.598)**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**859.458**	**976.820**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	2.477	1.674
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(75.073)	(87.835)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	932.054	1.062.981
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**1.221.811**	**965.222**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

V. Özkaynak değişim tablosu

	30 Haziran 2011	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	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**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 değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(37.708)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(37.708)**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.335**	**-**	**25.335**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.335	-	25.335
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.575**	**-**	**-**	**(4.019)**	**-**	**556**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**976.820**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**976.820**
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**	**976.820**	**-**	**1.252.436**	**-**	**-**	**(80.512)**	**-**	**12.383.418**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. Özkaynak değişim tablosu

	30 Haziran 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	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**266.973**	**-**	**4.930.128**	**146.641**	**1.857.486**	**-**	**910.582**	**-**	**-**	**(308.530)**	**-**	**12.694.212**
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**477.362**	**-**	**-**	**-**	**-**	**477.362**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(127.993)**	**-**	**(127.993)**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127.993)	-	(127.993)
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.533)**	**-**	**-**	**14.517**	**-**	**12.984**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihrac primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**859.458**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**859.458**
XVIII.	**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**	**859.458**	**-**	**1.386.411**	**-**	**-**	**(422.006)**	**-**	**13.916.023**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/06/2012)	(30/06/2011)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		2.745.313	1.340.120
1.1.1	Alınan faizler		4.476.263	3.194.801
1.1.2	Ödenen faizler		(2.349.445)	(1.594.256)
1.1.3	Alınan temettüler		150.349	113.970
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.010.670	1.001.644
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		(612.368)	(97.055)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		741.213	737.790
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.140.992)	(1.024.030)
1.1.8	Ödenen vergiler		(317.361)	(292.280)
1.1.9	Diğer		786.984	(700.464)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(2.650.279)	630.589
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		38.722	(191.241)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(2.298.064)	(852.580)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(4.991.221)	(10.181.246)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		528.443	(236.620)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(65.184)	(268.661)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		2.790.995	3.434.782
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		66.326	7.538.941
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış/(azalış)		1.279.704	1.387.214
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**95.034**	**1.970.709**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**477.261**	**(1.054.532)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(2.650)	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(87.518)	(71.604)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		3.712	3.663
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1.675.839)	(2.549.214)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2.165.105	662.317
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(46)	(553.607)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		74.497	1.453.913
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**1.029.242**	**1.349.713**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		3.565.717	3.127.768
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(2.506.621)	(1.757.314)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(29.854)	(20.741)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**(214.743)**	**228.479**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**1.386.794**	**2.494.369**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**9.780.424**	**4.966.401**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**11.167.218**	**7.460.770**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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 Saklanmasına 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 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen 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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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 değerleme 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 değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXV. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2013 tarihinde ve sonrasında başlayan dönemlerde geçerli olacak olan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın isteyen bankalarca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla uygulanabilmesini teminen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde 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.

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 Haziran 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 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 Değerleme 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 Değerleme 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

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 değerlenmekte 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 değerlenir ve dolayısıyla herhangi bir kur farkı oluşturmazlar. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlenmektedir.

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar sonucu ortaya çıkan değerleme 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 değerlenmektedir. Bu değerleme 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin 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 değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

30 Haziran 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 değerlenmektedir) 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 değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir.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 değerleme sistemi ile günlük olarak değerlenip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlenip 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.

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 muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan 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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün 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 değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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 değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, 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.

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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde

Muhasebe politikaları (devamı)

belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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 muhasebeleştirmektedir.

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.

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, amortismana 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 değerlenmiştir.

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

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 Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere 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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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 Murakebe 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 düzenlemekteydi.

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

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 hesaplanacağını hüküm altına almaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf 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.

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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %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 hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

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 değerlenmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 Haziran 2012 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 828 TL'dir (31 Aralık 2011 - 828 TL).

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XXIII. Hisse başına kazanç:

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	859.458	976.820
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0020**	**0,0022**

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

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye 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:

30 Haziran 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2011 ve 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolar üzerinde detayları Üçüncü Bölüm, I.no'lu maddede açıklanan değişiklikler yapılmıştır.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,52'dir (31 Aralık 2011 - %14,69).

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

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

(1) %10'luk dilimde risk ağırlıklı varlık bulunmamaktadır.
(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Kredi riskine esas tutar (KRET)	94.031.268	85.132.603
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	3.384.500	3.299.213
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	9.600.083	8.842.703
Özkaynak	**15.543.266**	**14.294.439**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**14,52**	**14,69**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	359.847	266.973
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	359.847	266.973
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	6.546.849	4.930.128
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	6.546.849	4.930.128
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	859.458	1.857.486
Net dönem kârı	859.458	1.857.486
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	149.495	135.719
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	294.532	146.641
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	69.641	84.982
Peşin ödenmiş giderler (-)[1]	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.282.986	1.261.854
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	**11.748.486**	**10.881.043**

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	1.221.882	1.042.004
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar[2]	2.137.678	2.647.737
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	623.884	(83.444)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan[3]	590.756	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	33.128	(83.444)
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	**3.983.444**	**3.606.297**
Üçüncü kuşak sermaye	**-**	**-**
Sermaye	**15.731.930**	**14.487.340**
Sermayeden indirilen değerler	**188.664**	**192.901**
Sermayenin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	63.027	67.530
Sermayenin 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	8.709	8.900
Diğer	116.928	116.471
Toplam özkaynak	**15.543.266**	**14.294.439**

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

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

(3) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla bilançoda rayiç değerleri ile taşınmaya başlanan bağlı ortaklıklara ait rayiç değer farklarından oluşmaktadır. İlgili uygulama sadece 30 Haziran 2012 sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmıştır.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

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

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

		30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	122.673	176.470
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	98.481	40.385
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	47.977	44.742
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	798	1.534
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	831	806
(VII)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII)	Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	270.760	263.937
(IX)	**Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)**	**3.384.500**	**3.299.213**

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).

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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.

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

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

ABD Doları	:	1,77204 TL
EURO	:	2,21822 TL
Yen	:	0,02233 TL

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2012					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.027.729	2.618.754	1.145	835.698	7.483.326
Bankalar	1.641.241	1.522.343	11.129	248.023	3.422.736
erçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	15.222	96.431	285	9	111.947
Para piyasalarından alacaklar	55.434	-	-	-	55.434
Satılmaya hazır finansal varlıklar	10.010	495.838	-	-	505.848
Krediler [(1)]	7.304.191	17.411.442	185.693	503.960	25.405.286
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	275.967	151.919	-	43.404	471.290
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	454.151	8.212.665	-	-	8.666.816
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	140.173	513.637	15	105.502	759.327
Toplam varlıklar	**13.924.118**	**31.023.029**	**198.267**	**1.736.596**	**46.882.010**
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	51.389	29.716	13	73.168	154.286
Döviz tevdiat hesabı	9.094.702	17.459.212	15.479	1.633.224	28.202.617
Para piyasalarına borçlar	457.948	5.940.024	-	-	6.397.972
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.308.619	6.503.611	121.388	3.735	11.937.353
İhraç edilen menkul değerler	-	895.988	-	-	895.988
Muhtelif borçlar	222.922	296.331	90	8.641	527.984
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	82.034	404.238	-	-	486.272
Diğer yükümlülükler	2.868.698	1.738.945	684	2.128	4.610.455
Toplam yükümlülükler	**18.086.312**	**33.268.065**	**137.654**	**1.720.896**	**53.212.927**
Net bilanço pozisyonu	**(4.162.194)**	**(2.245.036)**	**60.613**	**15.700**	**(6.330.917)**
Net nazım hesap pozisyonu [(2)]	**4.099.698**	**1.831.286**	**(114.325)**	**(28.960)**	**5.787.699**
Türev finansal araçlardan alacaklar	5.823.574	9.893.809	31.682	290.673	16.039.738
Türev finansal araçlardan borçlar	1.723.876	8.062.523	146.007	319.633	10.252.039
Gayrinakdi krediler	**5.291.102**	**10.518.072**	**294.950**	**148.874**	**16.252.998**
31 Aralık 2011					
Toplam varlıklar	13.265.165	30.338.346	130.474	1.757.849	45.491.834
Toplam yükümlülükler	17.934.271	31.156.124	97.903	1.768.344	50.956.642
Net bilanço pozisyonu	**(4.669.106)**	**(817.778)**	**32.571**	**(10.495)**	**(5.464.808)**
Net nazım hesap pozisyonu	**5.527.492**	**(800.385)**	**(33.017)**	**(2.837)**	**4.691.253**
Türev finansal araçlardan alacaklar	6.790.118	7.985.711	25.422	282.676	15.083.927
Türev finansal araçlardan borçlar	1.262.626	8.786.096	58.439	285.513	10.392.674
Gayrinakdi krediler	**4.807.604**	**10.082.290**	**363.258**	**186.636**	**15.439.788**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen dövize endeksli krediler 3.729.922 TL'dir (31 Aralık 2011 – 3.920.053 TL).
(2) Taahhütler altında izlenen 95.156 TL tutarındaki ileri valörlü döviz işlemi dahil edilmemiştir.

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 (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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

30 Haziran 2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	9.380.084	9.380.084
Bankalar	2.385.902	101.890	88.234	177.326	-	1.380.374	4.133.726
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	131.785	126.018	158.297	53.041	11.439	-	480.580
Para piyasalarından alacaklar	3.857.629	-	-	-	-	-	3.857.629
Satılmaya hazır finansal varlıklar	589.763	936.963	2.621.664	935.643	2.147.753	4.094	7.235.880
Verilen krediler	11.082.936	7.514.543	17.659.452	20.724.223	13.023.966	1.606.005	71.611.125
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	518.812	1.646.508	1.500.879	2.072.269	6.284.840	-	12.023.308
Diğer varlıklar	25.380	71.930	70.472	-	-	7.121.896	7.289.678
Toplam varlıklar	**18.592.207**	**10.397.852**	**22.098.998**	**23.962.502**	**21.467.998**	**19.492.453**	**116.012.010**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	185.077	170.385	79.589	16.954	-	166.296	618.301
Diğer mevduat	42.744.223	11.036.270	1.970.218	40.889	-	9.869.532	65.661.132
Para piyasalarına borçlar	-	4.065.748	2.902.616	-	-	-	6.968.364
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	4.843.822	4.843.822
İhraç edilen menkul değerler	540.758	32.297	913.052	895.987	-	-	2.382.094
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	494.936	5.015.352	4.591.895	1.934.508	583.511	-	12.620.202
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	352.271	2.582.399	1.508.192	55.299	12.736	18.407.198	22.918.095
Toplam yükümlülükler	**44.317.265**	**22.902.451**	**11.965.562**	**2.943.637**	**596.247**	**33.286.848**	**116.012.010**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**10.133.436**	**21.018.865**	**20.871.751**	**-**	**52.024.052**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(25.725.058)**	**(12.504.599)**	**-**	**-**	**-**	**(13.794.395)**	**(52.024.052)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.985.913	13.344.917	-	-	-	-	18.330.830
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(265.773)	(18.022.730)	(706.241)	-	(18.994.744)
Toplam pozisyon	**(20.739.145)**	**840.318**	**9.867.663**	**2.996.135**	**20.165.510**	**(13.794.395)**	**(663.914)**

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 hesaplardaki uzun pozisyon	4.674.103	12.411.732	1.185.347	-	-	-	18.271.182
Nazım hesaplardaki 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)

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

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.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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.

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 Haziran 2012								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.545.993	5.834.091	-	-	-	-	-	9.380.084
Bankalar	1.380.374	2.385.902	101.890	88.234	177.326	-	-	4.133.726
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	106.042	112.304	151.900	46.893	63.441	-	480.580
Para piyasalarından alacaklar	-	3.857.629	-	-	-	-	-	3.857.629
Satılmaya hazır menkul değerler	74.945	4.389	100.411	1.130.460	1.761.859	4.159.722	4.094	7.235.880
Verilen krediler	-	11.756.593	7.514.543	17.659.452	20.850.521	13.023.965	806.051	71.611.125
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	95.167	47.964	478.548	4.094.459	7.307.170	-	12.023.308
Diğer varlıklar (1)	564.855	806.619	-	46.796	118.473	-	5.752.935	7.289.678
Toplam varlıklar	**5.566.167**	**24.846.432**	**7.877.112**	**19.555.390**	**27.049.531**	**24.554.298**	**6.563.080**	**116.012.010**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	166.288	185.085	170.385	79.589	16.954	-	-	618.301
Diğer mevduat	9.869.540	42.744.219	11.036.266	1.970.218	40.889	-	-	65.661.132
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	391.149	444.146	6.474.954	4.148.981	1.160.972	-	12.620.202
Para piyasalarına borçlar	-	-	4.271.908	2.696.456	-	-	-	6.968.364
İhraç edilen menkul değerler	-	423.745	-	1.038.960	895.987	23.402	-	2.382.094
Muhtelif borçlar	492.674	4.351.148	-	-	-	-	-	4.843.822
Diğer yükümlülükler (2)	1.379.287	307.652	152.869	442.585	4.109.218	1.446.371	15.080.113	22.918.095
Toplam yükümlülükler	**11.907.789**	**48.402.998**	**16.075.574**	**12.702.762**	**9.212.029**	**2.630.745**	**15.080.113**	**116.012.010**
Likidite açığı	**(6.341.622)**	**(23.556.566)**	**(8.198.462)**	**6.852.628**	**17.837.502**	**21.923.553**	**(8.517.033)**	**-**
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) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

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

(1) İlgili türev finansal araçların sadece " satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.638.471 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 19.642.646 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 40.864.392 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 38.644.051 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

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

30 Haziran 2012

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

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.103 TL'dir.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) [3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	107.204	369.747	18.959	(117.225)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.426 TL'dir .

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 içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde de kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

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

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 Haziran 2012

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

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

31 Aralık 2011

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3])
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz 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 içerisinden seçilmiştir.

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

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.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Haziran 2012	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer[4]	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.363.102	788.054	62.039	650.170	2.863.365
Faaliyet giderleri	(1.075.578)	(161.842)	(34.181)	(669.989)	(1.941.590)
Net faaliyet gelirleri	**287.524**	**626.212**	**27.858**	**(19.819)**	**921.775**
Temettü gelirleri [1]	-	-	-	167.101	167.101
Vergi öncesi kâr	**287.524**	**626.212**	**27.858**	**147.282**	**1.088.876**
Vergi gideri [1]				(229.418)	(229.418)
Net kâr	**287.524**	**626.212**	**27.858**	**(82.136)**	**859.458**
Bölüm varlıkları[3]	34.590.637	30.815.519	200.941	47.201.257	112.808.354
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				3.203.656	3.203.656
Toplam varlıklar	**34.590.637**	**30.815.519**	**200.941**	**50.404.913**	**116.012.010**
Bölüm yükümlülükler[3]	27.884.568	22.159.135	17.437.866	34.614.418	102.095.987
Özkaynaklar				13.916.023	13.916.023
Toplam yükümlülükler	**27.884.568**	**22.159.135**	**17.437.866**	**48.530.441**	**116.012.010**

31 Aralık 2011	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer[4]	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri[2]	1.230.626	609.127	68.502	873.561	2.781.816
Faaliyet giderleri[2]	(686.484)	(185.449)	(33.152)	(798.393)	(1.703.478)
Net faaliyet gelirleri[2]	**544.142**	**423.678**	**35.350**	**75.168**	**1.078.338**
Temettü gelirleri[1] [2]				128.203	128.203
Vergi öncesi kâr[2]	**544.142**	**423.678**	**35.350**	**203.371**	**1.206.541**
Vergi gideri[1] [2]				(229.721)	(229.721)
Net kâr	**544.142**	**423.678**	**35.350**	**(26.350)**	**976.820**
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 Haziran 2011 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) baz alınarak hazırlanmıştır.
(4) Diğer bölümü Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

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 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	981.333	278.563	781.556	232.056
T.C Merkez Bankası[1]	915.425	7.204.513	3.870.730	4.850.192
Diğer	-	250	-	171
Toplam	**1.896.758**	**7.483.326**	**4.652.286**	**5.082.419**

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

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

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap [1]	915.425	1.370.422	3.870.730	1.411.016
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık [2]	-	5.834.091	-	3.439.176
Toplam	**915.425**	**7.204.513**	**3.870.730**	**4.850.192**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

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

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

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

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	112.335	-	126.658	74
Swap işlemleri[1]	123.152	66.590	34.541	62.272
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9.353	32.350	46.023	8.348
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**244.840**	**98.940**	**207.222**	**70.694**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	710.990	3.422.736	133.164	1.680.515
Yurtiçi	586.825	804.311	86.751	10.569
Yurtdışı[1]	124.165	2.618.425	46.413	1.669.946
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**710.990**	**3.422.736**	**133.164**	**1.680.515**

(1) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 137.473 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.474 TL'dir (31 Aralık 2011 - 98.351 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 1.348.983 TL'dir (31 Aralık 2011 - 705.903 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	7.160.873	7.107.106
Borsada işlem gören	5.610.663	5.441.406
Borsada işlem görmeyen [1]	1.550.210	1.665.700
Hisse senetleri	49.397	49.399
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	49.397	49.399
Değer azalma karşılığı (-)[2]	(49.335)	(187.463)
Diğer [3]	74.945	87.419
Toplam	**7.235.880**	**7.056.461**

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

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

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

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 Haziran 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	**7.652**	**297.703**	**4.576**	**230.061**
Banka mensuplarına verilen krediler	**98.587**	**71**	**95.934**	**71**
Toplam	**106.239**	**297.774**	**100.510**	**230.132**

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**
İhtisas dışı krediler	**68.867.096**	**-**	**1.841.416**	**96.562**
İskonto ve iştira senetleri	1.045.592	-	8.802	-
İhracat kredileri	3.823.206	-	124.176	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.644.822	-	-	-
Yurtdışı krediler	1.163.749	-	104	-
Tüketici kredileri	13.377.528	-	651.204	1.475
Kredi kartları	11.760.986	-	290.402	11.080
Kıymetli maden kredisi	343.986	-	-	-
Diğer [(1)]	35.707.227	-	766.728	84.007
İhtisas kredileri	-	**-**	-	-
Diğer alacaklar	-	**-**	-	-
Toplam	**68.867.096**	**-**	**1.841.416**	**96.562**

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

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	**121.550**	**13.495.778**	**13.617.328**
Konut kredisi	4.218	6.485.384	6.489.602
Taşıt kredisi	6.879	1.165.460	1.172.339
İhtiyaç kredisi	1.318	42.476	43.794
Diğer	109.135	5.802.458	5.911.593
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**140.983**	**140.983**
Konut kredisi	-	137.087	137.087
Taşıt kredisi	-	145	145
İhtiyaç kredisi	-	2.826	2.826
Diğer	-	925	925
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**10.695.894**	**271.308**	**10.967.202**
Taksitli	6.177.079	265.755	6.442.834
Taksitsiz	4.518.815	5.553	4.524.368
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**3.907**	**38.440**	**42.347**
Konut kredisi	-	989	989
Taşıt kredisi	-	1.028	1.028
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	3.907	36.423	40.330
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**4**	**4**
Konut kredisi	-	4	4
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**54.866**	**467**	**55.333**
Taksitli	33.269	467	33.736
Taksitsiz	21.597	-	21.597
Personel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) (1)	**229.545**	**-**	**229.545**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11.105.762**	**13.946.980**	**25.052.742**

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

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	**374.421**	**5.271.061**	**5.645.482**
İşyeri kredileri	1.768	283.566	285.334
Taşıt kredisi	36.597	1.812.026	1.848.623
İhtiyaç kredileri	-	35	35
Diğer	336.056	3.175.434	3.511.490
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**28.053**	**438.162**	**466.215**
İşyeri kredileri	-	24.552	24.552
Taşıt kredisi	1.473	87.597	89.070
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	26.580	326.013	352.593
Taksitli ticari krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**1.038.487**	**1.446**	**1.039.933**
Taksitli	555.915	1.446	557.361
Taksitsiz	482.572	-	482.572
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**757.335**	**-**	**757.335**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2.198.296**	**5.710.669**	**7.908.965**

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi krediler	69.641.221	65.908.367
Yurtdışı krediler	1.163.853	1.136.504
Toplam	**70.805.074**	**67.044.871**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	698.464	701.047
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**698.464**	**701.047**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	73.941	69.662
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	304.907	201.155
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.221.642	1.074.156
Toplam	**1.600.490**	**1.344.973**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
30 Haziran 2012			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**45.327**	**141.077**	**23.104**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	45.327	141.077	23.104
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2011	**486.550**	**353.967**	**1.239.396**
Dönem içinde intikal (+)	999.399	33.637	34.805
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	801.591	433.367
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(801.591)	(433.367)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(268.907)	(114.356)	(357.950)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Haziran 2012	**415.451**	**641.472**	**1.349.618**
Özel karşılık (-)	(73.941)	(304.907)	(1.221.642)
Bilançodaki net bakiyesi	**341.510**	**336.565**	**127.976**

8(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
30 Haziran 2012			
Dönem sonu bakiyesi	177	87.018	215.892
Özel karşılık (-)	(26)	(27.966)	(131.744)
Bilançodaki net bakiyesi	**151**	**59.052**	**84.148**
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**

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 Haziran 2012 (net)	**341.510**	**336.565**	**127.976**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	415.451	641.472	1.241.034
Özel karşılık tutarı (-)	(73.941)	(304.907)	(1.113.058)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	341.510	336.565	127.976
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
31 Aralık 2011 (net)	**416.888**	**152.812**	**165.240**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	486.550	329.379	1.155.400
Özel karşılık tutarı (-)	(69.662)	(176.567)	(990.160)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan 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)	-	-	-

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

	Bakiye						
Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı[1]	**1 aya kadar**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl - 5 Yıl**	**5 Yıl Üzeri**	**Toplam**
1	15.259	33.249	72.675	150.848	1.341.917	10.570	1.624.518
2	12.969	5.572	24.914	38.420	206.212	744	288.831
3 ve üzeri	17.414	17.082	35.899	17.055	50.202	170	137.822
Toplam Tutar	**45.642**	**55.903**	**133.488**	**206.323**	**1.598.331**	**11.484**	**2.051.171**

(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 kredi bir defa yenilenmiş olup, 1- 5 yıl arası vadelidir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Devlet tahvili	12.023.308	12.537.425
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**12.023.308**	**12.537.425**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	12.127.951	12.633.048
Borsada işlem görenler	12.127.951	12.633.048
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	(104.643)	(95.623)
Toplam	**12.023.308**	**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.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki değer	**12.537.425**	**12.530.657**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları [1]	(430.646)	1.664.889
Yıl içindeki alımlar	46	545.066
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(74.497)	(2.185.999)
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	(9.020)	(17.188)
Dönem sonu toplamı	**12.023.308**	**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.

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.231.302 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.728.229 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 7.002.467 TL'dir (31 Aralık 2011 - 6.467.221 TL).

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.	4.498.601	603.938	6.098	44.840	7.980	32.209	35.082	-
2.	48.139	42.147	3.032	328	-	7.881	4.175	-
3.	25.106	20.942	10.754	249	-	2.458	1.589	25.106

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyladır.
(2) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihi itibarıyladır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 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 değerleme (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 Haziran 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**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa 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	98,98	99,72
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 Nederland 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 1.382.401 TL nominal değerli şirket hissesini 5,02 çağrı fiyatı ile satın almış olup bu işlem neticesinde Banka'nın pay oranı % 98,98'e yükselmiştir.

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

2. 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.	57.359	51.025	774	3.274	19	10.083	22.554	-
2.	100.830	100.745	-	-	-	(11)	(259)	-
3.	1.696.515	279.428	5.653	39.794	2.260	55.817	69.213	-
4.	14.508	11.778	325	40	-	885	1.072	-
5.	1.841.713	92.946	507	80.714	-	3.601	19.899	-
6.	340.785	107.011	8.826	10.842	1.117	6.227	5.069	-
7.	1.116.504	346.096	22.519	22.219	11.966	39.010	35.388	1.412.000
8.	3.296.728	940.861	3.895	116.749	-	62.919	69.543	1.150.513
9.	83.799	81.929	37	1.486	(538)	4.817	(1.956)	69.764
10(3).	36.945	23.599	3.935	418	-	281	218	-
11.	466.105	136.009	17.661	19.075	294	6.000	5.942	-
12.	4.038.949	520.527	1.007	95.558	5.084	26.958	9.414	-

(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 değerleme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

(3) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihi itibarıyladır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyladır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı değeri	**2.795.249**	**2.890.337**
Dönem içi hareketler	**340.877**	**(95.088)**
Alışlar [(1)]	2.650	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[(2) (3)]	19.462	11.382
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı)/artışı	318.765	(106.470)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**3.136.126**	**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 alınmasına karar verilmiştir.
(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 arttırılmasına karar verilmiştir.
(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 arttırılmasına karar verilmiştir.

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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	81.106	24.741	110	14.627	16.310
Toplam			**81.106**	**24.741**	**110**	**14.627**	**16.310**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyladır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

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

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı net defter değeri	**100.396**	**79.377**
İktisap edilenler	35.059	63.790
Elden çıkarılanlar, net (-)	(10.661)	(41.523)
Değer azalma karşılığı iptali	102	1.380
Değer azalma karşılığı (-)	(110)	(238)
Amortisman bedeli (-)	(1.971)	(2.390)
Kapanış net defter değeri	**122.815**	**100.396**
Dönem sonu maliyet	131.966	107.782
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(9.151)	(7.386)
Kapanış net defter değeri	**122.815**	**100.396**

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

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 Haziran 2012:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.975.441	1.021.485	19.684.201	536.577	145.928	663.697	24.027.329
Döviz tevdiat hesabı	3.731.355	4.173.321	16.135.469	1.265.921	231.498	1.313.060	26.850.624
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.646.578	4.158.706	14.790.655	838.907	227.360	733.057	24.395.263
Yurtdışında yerleşik kişiler	84.777	14.615	1.344.814	427.014	4.138	580.003	2.455.361
Resmi kuruluşlar mevduatı	228.905	393	12.470	1.208	-	31	243.007
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.000.660	2.000.255	6.045.272	468.655	91.353	260.248	11.866.443
Diğer kuruluşlar mevduatı	43.134	15.799	549.111	668.709	410	44.573	1.321.736
Kıymetli maden depo hesabı	890.045	11.577	174.302	71.365	134.382	70.322	1.351.993
Bankalararası mevduat	166.288	3.986	252.586	130.756	38.243	26.442	618.301
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	1.720	3.626	252.586	87.305	38.243	26.442	409.922
Yurtdışı bankalar	140.947	360	-	43.451	-	-	184.758
Katılım bankaları	23.621	-	-	-	-	-	23.621
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.035.828**	**7.226.816**	**42.853.411**	**3.143.191**	**641.814**	**2.378.373**	**66.279.433**

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:

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler. genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	62.232	37.005
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	7.176	9.026

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	140.417	-	77.962	-
Swap işlemleri[1]	178.402	60.415	286.060	53.852
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	19.177	39.631	28.495	24.921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**337.996**	**100.046**	**392.517**	**78.773**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	250.606	227.776	188.351	234.523
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	432.243	11.709.577	569.683	12.730.143
Toplam	**682.849**	**11.937.353**	**758.034**	**12.964.666**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	255.033	6.519.117	312.162	7.567.347
Orta ve uzun vadeli	427.816	5.418.236	445.872	5.397.319
Toplam	**682.849**	**11.937.353**	**758.034**	**12.964.666**

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 eşliderliğinde 335 milyon USD ve 173 milyon EUR karşılığı 974.680 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlamış olup 2012 yılı içerisinde 196.633 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 eşliderliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 853.213 TL tutarında yeni seküritizasyon kredisi almıştır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2016 ve 2023 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2013 yılı son çeyreğinde başlayacaktır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1.045.275	-	951.956	-
Tahviller	440.831	895.988	144.350	-
Toplam	**1.486.106**	**895.988**	**1.096.306**	**-**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 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 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	262	254	606	569
1-4 yıl arası	18.942	18.193	29.074	27.970
4 yıldan fazla	4	-	65	58
Toplam	**19.208**	**18.447**	**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.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	889.339	756.701
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	68.309	70.625
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	68.663	66.886
Diğer	195.571	147.792
Toplam	**1.221.882**	**1.042.004**

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

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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

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

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Önceki dönem sonu bakiyesi	**99.080**	**88.800**
Dönem içindeki değişim	21.267	32.622
Dönem içinde ödenen	(14.326)	(22.342)
Dönem sonu bakiyesi	**106.021**	**99.080**

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 95.327 TL (31 Aralık 2011 - 84.348 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Banka sosyal sandık karşılığı	796.986	775.286
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	82.523	108.232
Muhtemel riskler karşılığı(1)	116.139	106.176
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	39.291	33.905
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	37.597	37.251
Muhtemel yasal riskler karşılığı(1)	33.356	29.543
Diğer	71.772	91.196
Toplam	**1.177.664**	**1.181.589**

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

4. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	186.384	90.809
Menkul Sermaye İradı Vergisi	85.112	71.272
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.737	1.485
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	53.195	50.754
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.842	3.399
Diğer	18.692	21.160
Toplam	**346.962**	**238.879**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.762	8.097
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	9.137	8.471
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	626	577
İşsizlik sigortası-işveren	1.254	1.160
Diğer	-	-
Toplam	**19.779**	**18.305**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2. Ödenmiş sermaye tutarı, 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.

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 değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	1.312.790	-	994.026	-
Değerleme farkı	26.618	48.536	(127.548)	29.190
Kur farkı[1]	-	(1.533)	-	14.914
Toplam	**1.339.408**	**47.003**	**866.478**	**44.104**

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	15.176.666	13.666.113
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.396.154	5.107.096
Çekler için ödeme taahhütleri	5.419.202	4.220.740
Diğer cayılamaz taahhütler	12.746.918	7.551.981
Toplam	**38.738.940**	**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 68.663 TL (31 Aralık 2011 – 66.886 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 82.523 TL (31 Aralık 2011 – 108.232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Banka kabul kredileri	128.630	158.915
Akreditifler	4.972.553	4.886.465
Diğer garanti ve kefaletler	2.163.068	2.391.897
Toplam	**7.264.251**	**7.437.277**

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Geçici teminat mektupları	1.953.133	1.789.616
Kesin teminat mektupları	14.023.836	12.932.613
Avans teminat mektupları	2.653.838	2.476.742
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.053.051	1.048.085
Diğer teminat mektupları	629.901	450.806
Toplam	**20.313.759**	**18.697.862**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3 . Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	469.667	292.804
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	51.598	21.119
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	418.069	271.685
Diğer gayrinakdi krediler	27.108.343	25.842.335
Toplam	**27.578.010**	**26.135.139**

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 33.356 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.

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 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden [(1)]	1.712.255	84.315	1.046.156	60.201
Orta ve uzun vadeli kredilerden [(1)]	1.313.684	496.339	943.920	397.025
Takipteki alacaklardan alınan faizler	44.027	12	49.511	93
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**3.069.966**	**580.666**	**2.039.587**	**457.319**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	11.097	770	4.496	661
Yurtdışı bankalardan	1.120	4.710	1.549	4.888
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**12.217**	**5.480**	**6.045**	**5.549**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	8.162	1.213	7.662	743
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	309.887	21.202	234.060	26.260
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	169.942	286.091	177.958	262.750
Toplam	**487.991**	**308.506**	**419.680**	**289.753**

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	9.829	4.494

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	34.123	235.818	55.287	144.796
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	8.354	3.499	4.177	2.020
Yurtdışı bankalara	25.769	232.319	51.110	142.776
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	105
Toplam [1]	**34.123**	**235.818**	**55.287**	**144.901**

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

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	34.043	15.157

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012		30 Haziran 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	74.380	24.227	3.990	-
Toplam	**74.380**	**24.227**	**3 .990**	**-**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli mevduat							
Hesap adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**30 Haziran 2011**
Türk parası									
Bankalar mevduatı	105	1.078	1.493	1.206	527	167	-	4.576	6.999
Tasarruf mevduatı	1	41.665	911.257	41.932	10.960	41.872	-	1.047.687	668.077
Resmi mevduat	-	15	42	60	1	1	-	119	1.247
Ticari mevduat	14	71.732	345.890	64.303	7.092	13.651	-	502.682	366.406
Diğer mevduat	-	2.256	37.503	27.437	422	2.104	-	69.722	43.163
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**120**	**116.746**	**1.296.185**	**134.938**	**19.002**	**57.795**	**-**	**1.624.786**	**1.085.892**
Yabancı para									
DTH	67	89.896	271.344	29.262	1.907	15.642	-	408.118	274.106
Bankalar mevduatı	142	207	-	336	7	104	-	796	782
7 Gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	824	357	52	63	26	-	1.322	325
Toplam	**209**	**90.927**	**271.701**	**29.650**	**1.977**	**15.772**	**-**	**410.236**	**275.213**
Genel toplam	**329**	**207.673**	**1.567.886**	**164.588**	**20.979**	**73.567**	**-**	**2.035.022**	**1.361.105**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Kâr	**22.604.433**	**9.555.703**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	54.505	23.923
Türev finansal işlemlerden kâr	8.788.143	6.790.377
Kambiyo işlemlerinden kâr	13.761.785	2.741.403
Zarar (-)	**(22.706.205)**	**(9.601.750)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(6.711)	(15.109)
Türev finansal işlemlerden zarar	(9.593.685)	(6.983.608)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(13.105.809)	(2.603.033)
Net Kâr/zarar	**(101.772)**	**(46.047)**

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

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 578.617 TL'dir (30 Haziran 2011 - 27.610 zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	266.853	272.051
III. Grup kredi ve alacaklar	16.169	129.162
IV. Grup kredi ve alacaklar	105.096	19.267
V. Grup kredi ve alacaklar	145.588	123.622
Genel karşılık giderleri	196.464	104.419
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	13.776	12.558
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	-	1.690
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-	1.456
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	234
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	9.020	15.635
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	9.020	15.635
Diğer	544	641
Toplam	**486.657**	**406.994**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Personel giderleri	609.304	577.511
Kıdem tazminatı karşılığı	6.941	2.226
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	21.700	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	76.312	71.390
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	31.240	26.841
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	110	119
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	1.971	1.140
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	441.897	401.695
Faaliyet kiralama giderleri	71.832	62.340
Bakım ve onarım giderleri	22.906	11.054
Reklam ve ilan giderleri	38.284	31.067
Diğer giderler	308.875	297.234
Aktiflerin satışından doğan zararlar	23	431
Diğer	265.435	215.131
Toplam	**1.454.933**	**1.296.484**

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 330.864 TL (30 Haziran 2011 – 235.986 TL) tutarında cari vergi gideri ve 101.446 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2011 – 6.265 TL ertelenmiş vergi geliri) 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. (30 Haziran 2011 – Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir).

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

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

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 Haziran 2012:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Dönem sonu bakiyesi	698.464	118.557	23.958	297.703	649.950	1.016.191
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**9.829**	**771**	**1.799**	**1.170**	**34.450**	**8.539**

(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:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler 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)	**4.494**	**761**	**862**	**450**	**28.440**	**2.777**

(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 Haziran 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	
Mevduat	**30 Haziran 2012**	**31 Aralık 2011**	**30 Haziran 2012**	**31 Aralık 2011**	**30 Haziran 2012**	**31 Aralık 2011**
Dönem başı	1.239.623	549.533	5.160.138	3.449.707	4.414.388	5.019.730
Dönem sonu	1.531.092	1.239.623	5.210.513	5.160.138	7.868.271	4.414.388
Mevduat faiz gideri (3)	**34.043**	**15.157**	**141.870**	**97.443**	**95.497**	**126.116**

(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 Haziran 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

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 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler [2]						
Dönem başı [3]	2.044.472	963.586	216.174	187.782	97.206	642.637
Dönem sonu [3]	1.691.997	2.044.472	90.055	216.174	180.754	97.206
Toplam kâr/(zarar) [4]	**(95.146)**	**(96.053)**	**(579)**	**1.320**	**(11.948)**	**(16.970)**
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 Haziran 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Haziran 2012 itibarıyla 17.716 TL (30 Haziran 2011 – 17.219 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05 Temmuz 2012 tarih ve B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02-1779-7200 sayılı izni ile 43/BB-519 sayılı Kurul Kayıt Belgesi'ne istinaden; 200.000 TL nominal değerli 179 gün vadeli banka bonolarının ihracı 11-12-13 Temmuz 2012 tarihlerinde yapılan talep toplama işlemi neticesinde 16 Temmuz 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

3- Banka tarafından bir yıllık dönem içerisinde tahsisli satış yöntemi çerçevesinde kurumsal yatırımcılara satılmak üzere, bir veya birden fazla ihraç yoluyla gerçekleştirilecek, çeşitli tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, toplamda 300 milyon Euro karşılığı TL tutarına kadar varlık teminatlı menkul kıymet ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuştur.

4- Basel II düzenlemelerine ilişkin paralel uygulama sürecinin 30 Haziran 2012'de tamamlanmasının ardından nihai Basell II düzenlemeleri 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup, 1 Temmuz 2012 itibarıyla kesin uygulama sürecine geçilmiştir. Nihai Basel II düzenlemesi çerçevesinde 31 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yapılacak olan hesaplamalar Ağustos 2012 dönemi içerisinde BDDK'ya raporlanmaya başlanacaktır.

5- Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Temmuz 2012 tarihli kararıyla sigorta alanında faaliyetlerinin yeniden yapılandırılması süreci çerçevesinde, Deutsche Bank A.G., UniCredit Bank Austria A.G. ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şirketlerinin müşterek finansal danışman olarak görevlendirilmelerine karar verilmiştir.

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin düzenlenen konsolide 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, 2 Ağustos 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.