

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara
ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız
denetim raporu**

Sınırlı bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38' inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Mayıs 2011

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin
31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan üç aylık
konsolide finansal raporu

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

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

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

- **Birinci bölüm** - Ana ortaklık banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Ana ortaklık banka'nın konsolide finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Konsolidasyon kapsamındaki grubun mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci bölüm** - Sınırlı bağımsız denetim raporu

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

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

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

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

Tayfun BAYAZIT
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Aza
ve Genel Müdür

Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökmen UÇAR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

Gianni F. G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Serkan Savaş / Konsolidasyon Yöneticisi
Tel No : (0212) 339 63 22
Fax No : (0212) 339 61 05

<u>Birinci bölüm</u>		
	Grup hakkında genel bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
<u>İkinci bölüm</u>		
	Konsolide finansal tablolar	
I.	Konsolide bilanço	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
<u>Üçüncü bölüm</u>		
	Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	
I.	Sunum esasları	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	30
XXIV.	İlişkili taraflar	30
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXVI.	Bölgümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Sınıflandırmalar	30
XXVIII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	31
XXIX.	Diğer muhasebe politikaları	31
<u>Dördüncü bölüm</u>		
	Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler	
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	34
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45
<u>Beşinci bölüm</u>		
	Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	80
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
<u>Altıncı bölüm</u>		
	Diğer açıklamalar	
I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	83
<u>Yedinci bölüm</u>		
	Sınırlı bağımsız denetim raporu	
I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci bölüm

Grup hakkında genel bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2010 - %18,20). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCI") 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, UCI ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Grup hakkında genel bilgiler (devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim kurulu Başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Tayfun BAYAZIT	Başkan
Federico GHIZZONI ⁽¹⁾	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
Alessandro M.DECIO ⁽¹⁾	Üye
O. Turgay DURAK	Üye
Massimiliano FOSSATI	Üye
Vittorio G.M. OGLIENGO	Üye

(1) Banka'nın 31 Mart 2011 tarihli Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 1 Nisan 2011 tarihi itibarıyla, Başkan Vekili olarak Federico GHIZZONI'nin yerine Gianni F.G. PAPA, Alessandro M. DECIO'dan boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ise Francesco GIORDANO atanmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
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 Yönetimi
Erhan ÖZÇELİK ⁽¹⁾	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum Görevlisi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi
Yüksel RİZELİ	Bilgi Sistemleri ve Operasyon Yönetimi
Luca RUBAGA ⁽²⁾	Organizasyon ve Lojistik 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	Bireysel ve KOBİ Kredileri Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU ⁽¹⁾	Hazine Yönetimi

(1) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Erhan ÖZÇELİK 30 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, yerine Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert YAZICIOĞLU atanmıştır. Mert YAZICIOĞLU'ndan boşalan Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") gerekli izinleri teminen Mert ÖNCÜ atanmıştır.

(2) Organizasyon ve Lojistik Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Luca RUBAGA, 1 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 27 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın Organizasyon ve Lojistik Yönetimi'nin yeniden yapılandırılmasına yönelik çalışmalar çerçevesinde; söz konusu yönetimdeki Genel Müdür Yardımcısı pozisyonu kaldırılmış, çalışmaları bu yönetime bağlı olarak sürdüren birimler ise; fonksiyonlarına göre diğer yönetimlere bağlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup hakkında genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Federico GHIZZONI ⁽¹⁾	Başkan
Füsun Akkal BOZOK	Üye
Vittorio G.M. OGLIENGO ⁽¹⁾	Üye

(1) Banka'nın 31 Mart 2011 tarihli Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 1 Nisan 2011 tarihi itibarıyla, Denetim Komitesi Başkanı olarak Federico GHIZZONI'nin yerine Gianni F.G. PAPA atanmış, Vittorio G.M. OGLIENGO'nun yerine ise Denetim Komitesi üyesi olarak Francesco GIORDANO atanmıştır.

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	Denetçi
Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları ana sözleşmesinin 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 işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahviller ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 867 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 - 867 yurtiçi şube, kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube).

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.437 kişidir (31 Aralık 2010 - 14.411 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 16.787 kişidir (31 Aralık 2010 - 16.780 kişi).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço

		(31/03/2011)			(31/12/2010)		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	2.223.644	3.937.130	6.160.774	2.558.311	3.476.115	6.034.426
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	1.109.816	78.726	1.188.542	938.171	131.944	1.070.115
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.109.816	78.726	1.188.542	938.171	131.944	1.070.115
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		455.300	13.044	468.344	239.553	60.999	300.552
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		14.425	-	14.425	6.448	-	6.448
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		572.450	64.867	637.317	622.779	70.745	693.524
2.1.4 Diğer menkul değerler		67.641	815	68.456	69.391	200	69.591
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	1.730.646	3.335.459	5.066.105	708.938	1.854.792	2.563.730
IV. Para piyasalarından alacaklar		308.952	-	308.952	970.970	-	970.970
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		308.952	-	308.952	970.970	-	970.970
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d	6.130.979	1.416.993	7.547.972	4.422.875	1.453.105	5.875.980
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		16.348	280	16.628	16.331	269	16.600
5.2 Devlet borçlanma senetleri		4.799.022	1.031.534	5.830.556	3.339.007	1.077.982	4.416.989
5.3 Diğer menkul değerler		1.315.609	385.179	1.700.788	1.067.537	374.854	1.442.391
VI. Krediler ve alacaklar	I-e	36.011.694	21.004.984	57.016.678	34.957.515	19.718.347	54.675.862
6.1 Krediler		35.622.211	20.977.277	56.599.488	34.562.909	19.680.071	54.242.980
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		492.101	562.862	1.054.963	733.913	494.603	1.228.516
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		35.130.110	20.414.415	55.544.525	33.828.996	19.185.468	53.014.464
6.2 Takipteki krediler		1.769.648	112.340	1.881.988	1.766.342	141.624	1.907.966
6.3 Özel karşılıklar (-)		(1.380.165)	(84.633)	(1.464.798)	(1.371.736)	(103.348)	(1.475.084)
VII. Faktoring alacakları		854.957	766.395	1.621.352	1.082.586	742.306	1.824.892
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-f	3.993.402	7.861.163	11.854.565	5.319.830	7.655.114	12.974.944
8.1 Devlet borçlanma senetleri		3.993.402	7.861.163	11.854.565	5.319.830	7.655.114	12.974.944
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	I-g	3.940	71.798	75.738	3.940	71.906	75.846
9.1 Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	71.798	71.798	-	71.906	71.906
9.2 Konsolide edilmeyenler		3.940	-	3.940	3.940	-	3.940
9.2.1 Mali iştirakler		3.940	-	3.940	3.940	-	3.940
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-i	22.006	-	22.006	22.265	-	22.265
11.1 Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		22.006	-	22.006	22.265	-	22.265
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-j	411.943	1.631.618	2.043.561	384.445	1.605.169	1.989.614
12.1 Finansal kiralama alacakları		491.873	1.886.429	2.378.302	461.940	1.869.514	2.331.454
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(79.930)	(254.811)	(334.741)	(77.495)	(264.345)	(341.840)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-k	61.956	7.950	69.906	34.463	3.738	38.201
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		47.653	-	47.653	34.463	-	34.463
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		14.303	7.950	22.253	-	3.738	3.738
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)		1.114.937	17.168	1.132.105	1.139.529	16.986	1.156.515
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.240.872	1.325	1.242.197	1.241.866	1.214	1.243.080
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		261.379	1.325	262.704	262.373	1.214	263.587
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		320.552	2.154	322.706	317.180	2.248	319.428
17.1 Cari vergi varlığı		-	491	491	-	1.223	1.223
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		320.552	1.663	322.215	317.180	1.025	318.205
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-n	78.751	-	78.751	82.416	-	82.416
18.1 Satış amaçlı		78.751	-	78.751	82.416	-	82.416
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-o	976.198	849.914	1.826.112	957.024	936.450	1.893.474
Aktif toplamı		56.597.545	40.982.777	97.580.322	55.144.624	37.669.434	92.814.058

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

I. Konsolide bilanço

		(31/03/2011)			(31/12/2010)		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		4.039.076	3.653.220	7.692.296	3.707.671	3.157.886	6.865.557
1.2 Diğer		27.951.347	20.415.277	48.366.624	28.553.504	19.787.941	48.341.445
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	347.957	54.285	402.242	294.227	64.941	359.168
III. Alınan krediler	II-c	1.615.611	8.544.823	10.160.434	2.026.611	8.046.459	10.073.070
IV. Para piyasalarına borçlar		2.680.371	3.953.853	6.634.224	469.580	3.181.436	3.651.016
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	38.586	38.586	-	29.843	29.843
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		500.562	-	500.562	401.755	-	401.755
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2.179.809	3.915.267	6.095.076	67.825	3.151.593	3.219.418
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-d	-	1.342.879	1.342.879	-	1.394.904	1.394.904
5.1 Bonolar		-	20.310	20.310	-	19.485	19.485
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	1.322.569	1.322.569	-	1.375.419	1.375.419
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		3.441.013	528.001	3.969.014	3.421.542	784.429	4.205.971
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-e	739.302	852.436	1.591.738	703.682	340.801	1.044.483
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)		-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları	II-f	-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-g	289.987	84.201	374.188	352.025	101.638	453.663
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		270.862	-	270.862	313.917	-	313.917
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		19.125	84.201	103.326	38.108	101.638	139.746
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-h	2.591.721	719.651	3.311.372	2.576.902	702.836	3.279.738
12.1 Genel karşılıklar		558.989	341.257	900.246	520.460	306.393	826.853
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		179.774	3.884	183.658	178.753	3.214	181.967
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		671.946	301.499	973.445	614.469	316.238	930.707
12.5 Diğer karşılıklar		1.181.012	73.011	1.254.023	1.263.220	76.991	1.340.211
XIII. Vergi borcu	II-i	281.221	1.595	282.816	286.688	2.312	289.000
13.1 Cari vergi borcu		281.221	1.261	282.482	286.688	180	286.868
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	334	334	-	2.132	2.132
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	-	2.248.098	2.248.098	-	2.110.274	2.110.274
XVI. Özkaynaklar	II-k	11.308.177	(103.780)	11.204.397	10.824.482	(78.713)	10.745.769
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		832.606	(103.780)	728.826	812.686	(78.713)	733.973
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları	II-k	111.573	48.626	160.199	187.262	65.535	252.797
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		30.511	(152.406)	(121.895)	812	(144.248)	(143.436)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		146.641	-	146.641	80.731	-	80.731
16.3 Kâr yedekleri		5.197.101	-	5.197.101	3.202.502	-	3.202.502
16.3.1 Yasal yedekler		266.973	-	266.973	163.959	-	163.959
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		4.930.128	-	4.930.128	3.038.543	-	3.038.543
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		870.350	-	870.350	2.399.148	-	2.399.148
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		338.858	-	338.858	151.117	-	151.117
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		531.492	-	531.492	2.248.031	-	2.248.031
16.5 Azınlık payları	II-l	61.069	-	61.069	63.095	-	63.095
Pasif toplamı		55.285.783	42.294.539	97.580.322	53.216.914	39.597.144	92.814.058

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

III. Konsolide gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01- 31/03/2011	01/01- 31/03/2010
I.	Faiz gelirleri	IV-a	1.721.737	1.603.256
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	1.214.062	1.103.090
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		103	16.806
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	23.057	12.125
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1.676	15.684
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	400.380	376.018
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		4.155	3.863
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		132.935	48.372
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		263.290	323.783
1.6	Finansal kiralama gelirleri		51.117	52.472
1.7	Diğer faiz gelirleri		31.342	27.061
II.	Faiz giderleri	IV-b	(837.174)	(608.804)
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-3	(671.542)	(506.525)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(114.085)	(88.418)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(45.161)	(7.584)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(5.356)	(6.050)
2.5	Diğer faiz giderleri		(1.030)	(227)
III.	Net faiz geliri (I + II)		884.563	994.452
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri		451.115	400.734
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		543.067	467.940
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		58.827	55.509
4.1.2	Diğer	IV-k	484.240	412.431
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(91.952)	(67.206)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(1.099)	(80)
4.2.2	Diğer		(90.853)	(67.126)
V.	Temettü gelirleri		4.009	231
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	IV-c	49.910	(21.310)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		1.145	16.904
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	30.941	(358.179)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		17.824	319.965
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	316.349	198.099
VIII.	Faaliyet gelirleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1.705.946	1.572.206
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(312.848)	(167.552)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(710.933)	(689.715)
XI.	Net faaliyet kârı/zararı (VIII+IX+X)		682.165	714.939
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		1.970	1.283
XIV.	Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-h	684.135	716.222
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-i	(152.625)	(152.722)
16.1	Cari vergi karşılığı		(134.517)	(223.494)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(18.108)	70.772
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		531.510	563.500
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 karları		-	-
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-j	531.510	563.500
23.1	Grubun kârı/zararı		531.492	562.016
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-l	18	1.484
	Hisse başına kâr/zarar		0,0012	0,0013

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(31/03/2011)	(31/03/2010)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(159.399)	(3.432)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	37.129	(17.352)
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	56.466	(37.879)
VI. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(29.405)	20.090
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	23.916	4.215
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(71.074)	(34.358)
XI. Dönem kârı/zararı	531.510	563.500
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	774	1.360
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(35.419)	(5.271)
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	566.155	567.411
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)	460.436	529.142

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla
Konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

31 Mart 2010	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 durun varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları haric toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	-	543.881	-	96.220	-	1.769.658	61.969	1.542.948	(37.054)	161.401	-	-	(57.195)	-	8.428.879	57.261	8.486.140
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (+/-)	4.347.051	-	543.881	-	96.220	-	1.769.658	61.969	1.542.948	(37.054)	161.401	-	-	(57.195)	-	8.428.879	57.261	8.486.140
IV.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.648)	-	-	-	-	(2.648)	(127)	(2.775)
VII.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.231)	-	(14.231)	-	(14.231)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.303)	-	(30.303)	-	(30.303)
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.072	-	16.072	-	16.072
VIII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.352)	-	-	-	-	(17.352)	-	(17.352)
XII.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	562.016	-	-	-	-	-	-	562.016	1.484	563.500
XXI.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	67.739	-	1.268.885	18.153	(1.542.948)	188.171	-	-	-	-	-	(693)	(693)	(693)
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(693)	(693)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	67.739	-	1.268.885	18.153	(1.542.948)	188.171	-	-	-	-	-	-	-	(693)
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX)	4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.122	562.016	151.117	141.401	-	-	(71.426)	-	8.956.664	57.925	9.014.589

(*) Konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 388.714 TL ve olağanüstü yedek tutarı 3.367.865 TL olup, Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kar zarar içerisinde gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla
Konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

31 Mart 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler *	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe *	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı) *	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risikten korunma fonları	a./durdurulan f.i.işkin dur. v. bir. değ. f.	Satış payları haric toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	Dönem başı bakiyesi (31 Aralık 2010)	4.347.051	- 543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.248.031	151.117	252.797	-	-	-	(143.436)	-	10.682.674	63.095	10.745.769
II.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129.862)	-	-	-	-	(129.862)	(236)	(130.098)
V.	Risikten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.649	-	21.649	-	21.649
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.173	-	45.173	-	45.173
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.524)	-	(23.524)	-	(23.524)
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)	-	37.156	-	37.156
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	-	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219
XVII.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	531.492	-	-	-	-	-	-	-	531.492	18	531.510
XVIII.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	(2.248.031)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.808)	(1.808)
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	1.891.585	65.691	(2.248.031)	187.741	-	-	-	-	-	(1.808)	(1.808)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	1.891.585	65.691	(2.248.031)	187.741	-	-	-	-	-	-	(1.808)
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	4.347.051	- 543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	531.492	338.858	160.199	-	-	-	(121.895)	-	11.143.328	61.069	11.204.397

(*) Konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 516.475 TL ve olağanüstü yedek tutarı 5.425.773 TL olup, Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kar zarar içerisinde gösterilmiştir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

VI. Konsolide nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2011)	(31/03/2010)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.089.563	1.660.635
1.1.1	Alınan faizler		1.966.351	1.799.890
1.1.2	Ödenen faizler		(802.186)	(612.994)
1.1.3	Alınan temettüler		4.009	231
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		543.787	468.174
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		249.667	98.107
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		427.297	396.272
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(718.780)	(618.570)
1.1.8	Ödenen vergiler		(162.396)	(124.833)
1.1.9	Diğer	V-c	(418.186)	254.358
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		1.406.182	(2.670.629)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)		(210.013)	(62.425)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış) / azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)		(151.914)	(188.911)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)		(2.631.681)	(3.720.983)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net azalış/(artış)		78.515	(312.995)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net (azalış)/artış		(439.276)	469.704
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış		1.281.826	1.065.506
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış		3.044.832	51.532
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış	V-c	433.893	27.943
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.495.745	(1.009.994)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(684.002)	(279.661)
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(25.648)	(19.740)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		1.961	6.604
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1.954.593)	(3.063.607)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		146.565	2.406.092
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(454.061)	(509.240)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		1.601.774	900.230
2.9	Diğer		-	-
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(91.683)	(155.612)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(89.875)	(155.160)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(1.808)	(693)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	241
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	V-c	100.829	(66.355)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)		1.820.889	(1.511.622)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-a	6.105.032	5.047.843
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-a	7.925.921	3.536.221

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esasları:

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

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve finansal borçların dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan finansal varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

Ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2010'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2011'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik) "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal Araçlar : Sunum ve Açıklama-Yeni Haklar İçeren İhraçların Sınıflandırılması"; TFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden Düzenleme), "İlişkili Taraf Açıklamaları" ve TFRS'deki iyileştirmeler (2010'de yayınlanan)) Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXIX. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Konsolide edilmeyen yabancı para bağlı ortaklıklar ve iştirakler ise parasal olmayan kalem olarak değerlendirildiğinden, işlem tarihindeki döviz kuru ile değerlendirilir ve dolayısıyla herhangi bir kur farkı oluşturmazlar. Yabancı para takip kredileri de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Bağılı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2011	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2011
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	93,94
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	100,00
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	98,85	98,85
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Ortaklığı	56,06	56,07
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme		

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Unvanı	(Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2011	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2011
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

Unvanı	(Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2011	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2011
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

Beşinci Bölüm VI. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "Konsolide ve Konsolide olmayan Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise; riskten korunma varlık veya yükümlülüğün 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 getirmedeği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr /zarar" hesabına yansıtılır.

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

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

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

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

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

Grup'un portföyünde bulunan açık opsiyonların değerlendirilmesi günlük olarak yapılmaktadır. Opsiyonun çeşidine (bariyerli/digital vb.) göre formüle kullanılan parametreler değişiklik gösterebilmektedir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içerisinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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.

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 varlıklar ihraççının bilançosunda ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam etmesi sebebiyle, aktif varlıkların ihraççısı ya da aktif varlıkların sahipleri krediye bağlı tahvillerin ihracını, referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıklara ilişkin kredi kayıplarına karşı bir sigorta şeklinde görebilirler.

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan aktif bir piyasada kote olmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için ayırdığı genel karşılık hesaplamasını yukarıda bahsi geçen faktörleri ve TMS 39'daki uygulamaları da dikkate alarak "gerçekleşen zarar" modeline uygun şekilde yapmaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Grup'un yürürlükteki mezuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum 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 değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde 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 İşlemlerine Verilen Faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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

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

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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, amortismanla tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Grup bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığının 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 ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal Kiralama

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

Operasyonel Kiralama

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

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle 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

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta 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 düzenlemektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayınlanmasını 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.

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 %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.

Ana muhalefet partisi, Kanun'un bazı maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle 19 Haziran 2008 tarihinde Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuş olup, söz konusu iptal istemi Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş, gerekçeli karar henüz Resmi Gazete'de yayınlanmamıştır. Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Tanımlanmış katkı planları:

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

d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 TL’yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40’ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlamak ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19,8 oranında stopaja tabi tutulmaktaydı. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiş ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılmayan yatırım indirimi tutarları ancak 31 Aralık 2008 tarihine kadar indirim konusu yapılabilmekteydi. Ancak, Anayasa Mahkemesi’nin 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, Gelir Vergisi Kanunu’nun Geçici 69. Maddesinin yatırım indirimi istisnasını 2006, 2007 ve 2008 yıllarıyla sınırlandıran ve 2008 yılından sonraki dönemlerde yatırım indirimi uygulamasını ortadan kaldıran ibarenin iptaline karar verilmiştir. İlgili karar, 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

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.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,50
Rusya	%20,00
Azerbaycan	%20,00

b. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (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.

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Grup'un kârı	531.492	562.016
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0012	0,0013

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 2011 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa para piyasası alacakları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar:

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

XXVII. Sınıflandırmalar:

31 Mart 2011 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2010 ve 31 Mart 2010 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XXVIII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

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

XXIX. Diğer muhasebe politikaları:

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

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

Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

Elementer

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri ile 14 Haziran 2007 tarihinden önce üretilen deprem primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtia nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

Muallak hasar karşılığı, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için ayrılmaktadır. Muallak hasarların reasürör payları muallak hasarlar karşılığı içinde netleştirilmektedir.

Aracılık ve komisyon gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancınının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Emeklilik, hayat ve hayat dışı

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

Yükümlülük yeterlilik testi uygulanmakta olup bu testler sonucunda herhangi bir ek karşılık ayrılmasına gerek olmamıştır. Hayat sigorta portföyünde tarife ve karpayı dağıtım esaslarına bakıldığına garanti edilen getiri oranı ve yıllık enflasyon oranının en düşüğü ile sınırlıdır.

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

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

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

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

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

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Grup hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Grup ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Grup'un teknik gelirleri içerisinde fon işletim gideri kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Grup'un teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %14,35'tir (31 Aralık 2010 - %15,43).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk ağırlıklı ⁽¹⁾					
	Ana Ortaklık Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	20.026.397	4.534.120	8.224.816	46.615.062	378.358	152.175
Nakit değerler	799.064	272	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2.677.272	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	3.360.527	-	147.279	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	290.000	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	2.618.070	-	-	-	-	-
Krediler	2.138.968	866.441	8.099.713	41.469.181	378.358	152.175
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	402.020	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.401.545	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	36.228	-	-
Muhtelif alacaklar	-	391	-	654.299	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	157.357	15.090	125.103	660.220	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	1.789.841	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.059.485	-	-
Diğer aktifler	234.121	1.399	-	396.509	-	-
Nazım kalemler	313.642	2.709.299	397.246	14.094.715	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	313.642	1.560.329	397.246	13.924.599	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.148.970	-	170.116	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	20.340.039	7.243.419	8.622.062	60.709.777	378.358	152.175

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

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	Risk ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	21.309.361	6.330.001	8.615.328	49.915.759	378.358	152.175
Nakit değerler	959.936	272	-	10.979	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2.677.272	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	4.816.077	-	228.849	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	308.898	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	2.618.070	-	-	-	-	-
Krediler	2.547.836	1.161.240	8.348.221	44.167.431	378.358	152.175
Tasfiye olunacak alacaklar (Net)	-	-	-	417.190	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	8.523	6.064	138.855	1.861.563	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.721.762	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	36.228	-	-
Muhtelif alacaklar	272.319	373	-	912.102	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	170.719	35.678	128.252	704.878	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	2.300	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.106.231	-	-
Diğer aktifler	332.924	1.399	-	468.008	-	-
Nazım kalemler	338.607	2.734.265	430.723	14.312.034	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	338.607	1.567.114	430.723	14.136.793	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.167.151	-	175.241	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	21.647.968	9.064.266	9.046.051	64.227.793	378.358	152.175

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

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine esas tutar (KRET)	67.341.379	64.043.140	71.435.559	68.300.334
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	2.537.513	1.410.150	3.194.888	1.949.350
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	8.842.703	7.806.018	9.764.669	8.999.966
Özkaynak	11.708.987	11.820.819	12.106.766	12.227.770
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	14,87	16,14	14,35	15,43

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)**e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
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	266.973	163.959
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	266.973	163.959
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	4.930.128	3.038.543
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	4.930.128	3.038.543
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri, olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	870.350	2.399.148
Net dönem kârı	531.492	2.248.031
Geçmiş yıllar kârı	338.858	151.117
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	135.909	124.712
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	146.641	80.731
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Azınlık payları	61.069	63.095
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	95.177	102.899
Peşin ödenmiş giderler (-)	-	138.650
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.242.197	1.243.080
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	9.964.628	9.276.491

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Katkı sermaye	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Genel karşılıklar	900.246	826.853
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽¹⁾	1.905.348	2.097.218
Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i	72.090	113.759
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	(21.815)	(5.269)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	93.905	119.028
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	2.877.684	3.037.830
Üçüncü kuşak sermaye		
Sermaye	12.842.312	12.314.321
Sermayeden indirilen değerler	735.546	86.551
Konsolidasyon dışı bırakılmış bankalar ve finansal kuruluşlardaki ortaklık payları	3.940	3.940
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Özsermaye yöntemi uygulanmış ancak aktif ve pasifleri konsolide edilmemiş bankalar ve finansal kuruluşlara ilişkin ortaklık payları	93.804	71.906
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	9.448	10.705
Diğer	628.354	-
Toplam özkaynak	12.106.766	12.227.770

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Riske maruz değer hesaplamasında Banka'nın tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları ve döviz pozisyonu dikkate alınmakta; sonuçlar günlük olarak Üst Yönetim'e, aylık olarak ise Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	174.228	78.386
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	65.557	62.568
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	15.276	13.723
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	-	390
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	530	881
(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)	255.591	155.948
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	3.194.888	1.949.350

III. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2010, 2009, 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 9.764.669 TL (31 Aralık 2010 - 8.999.966 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 781.174 TL'dir (31 Aralık 2010 - 719.998 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'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	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,50950 TL	2,12700 TL	0,01813 TL
30 Mart 2011 Cari döviz alış kuru	1,51600 TL	2,13800 TL	0,01846 TL
29 Mart 2011 Cari döviz alış kuru	1,50970 TL	2,12180 TL	0,01843 TL
28 Mart 2011 Cari döviz alış kuru	1,50470 TL	2,12950 TL	0,01850 TL
25 Mart 2011 Cari döviz alış kuru	1,50830 TL	2,12960 TL	0,01860 TL
24 Mart 2011 Cari döviz alış kuru	1,51540 TL	2,14710 TL	0,01869 TL

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

USD : 1,53553 TL

Euro : 2,14800 TL

Yen : 0,01876 TL

31 Aralık 2010 itibarıyla;

	ABD Doları	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,50730 TL	1,99780 TL	0,01845 TL

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Grup'un Yabancı Para Net Genel Pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk parası olarak gösterilmektedir. Yabancı Para Net Genel Pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, tazmin edilmemiş gayrinakdi özel karşılıkları, peşin ödenmiş giderler, menkul değer 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 Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2011					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.724.312	1.137.721	387	74.710	3.937.130
Bankalar	1.117.888	2.097.842	4.343	115.386	3.335.459
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	19.491	58.960	-	275	78.726
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	286.823	1.082.989	-	47.181	1.416.993
Krediler ⁽¹⁾	8.249.613	14.704.059	70.234	656.946	23.680.852
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	71.798	71.798
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	689.082	7.172.081	-	-	7.861.163
Risikten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	7.950	-	-	7.950
Maddi duran varlıklar	659	-	-	16.509	17.168
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	1.325	1.325
Diğer varlıklar	1.667.064	1.378.216	1.339	184.109	3.230.728
Toplam varlıklar	14.754.932	27.639.818	76.303	1.168.239	43.639.292
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	728.309	164.983	13	44.784	938.089
Döviz tevdiat hesabı	6.529.523	15.777.318	7.361	816.206	23.130.408
Para piyasalarına borçlar	322.815	3.599.711	-	31.327	3.953.853
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.959.533	3.522.600	40.098	22.592	8.544.823
İhraç edilen menkul değerler	551.298	791.352	-	229	1.342.879
Muhtelif borçlar	292.401	205.703	8.138	21.759	528.001
Risikten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	84.201	-	-	84.201
Diğer yükümlülükler	2.822.150	616.243	269	19.251	3.457.913
Toplam yükümlülükler	16.206.029	24.762.111	55.879	956.148	41.980.167
Net bilanço pozisyonu	(1.451.097)	2.877.707	20.424	212.091	1.659.125
Net nazım hesap pozisyonu	1.540.087	(3.429.991)	(20.405)	(1.650)	(1.911.959)
Türev finansal araçlardan alacaklar	5.122.314	14.156.809	23.281	468.965	19.771.369
Türev finansal araçlardan borçlar	3.582.227	17.586.800	43.686	470.615	21.683.328
Gayrinakdi krediler	4.399.940	7.743.949	333.118	232.295	12.709.302
31 Aralık 2010					
Toplam varlıklar	13.016.015	25.494.815	90.329	1.169.013	39.770.172
Toplam yükümlülükler	16.460.431	21.750.270	55.503	1.023.055	39.289.259
Net bilanço pozisyonu	(3.444.416)	3.744.545	34.826	145.958	480.913
Net nazım hesap pozisyonu	4.390.714	(4.821.403)	(49.169)	27.141	(452.717)
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.702.003	12.339.276	140.930	401.513	20.583.722
Türev finansal araçlardan borçlar	3.311.289	17.160.679	190.099	374.372	21.036.439
Gayrinakdi krediler	3.989.735	7.344.613	324.972	235.124	11.894.444

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen Dövizde Endeksli Krediler 2.703.575 TL'dir (31 Aralık 2010 - 2.161.909 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına 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.

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

31 Mart 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	-	-	-	-	-	6.160.774	6.160.774
Bankalar	2.438.868	511.594	732.773	398.504	-	984.366	5.066.105
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	139.692	246.774	291.952	392.322	47.102	70.700	1.188.542
Para piyasalarından alacaklar	308.952	-	-	-	-	-	308.952
Satılmaya hazır finansal varlıklar	768.611	208.474	656.568	2.826.080	3.071.611	16.628	7.547.972
Verilen krediler	8.177.135	5.464.306	13.155.588	18.209.897	10.868.469	1.141.283	57.016.678
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	423.942	1.045.136	2.314.439	2.005.239	6.065.809	-	11.854.565
Diğer varlıklar	1.032.143	349.310	1.761.784	1.020.092	44.744	4.228.661	8.436.734
Toplam varlıklar	13.289.343	7.825.594	18.913.104	24.852.134	20.097.735	12.602.412	97.580.322
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	313.908	374.056	206.499	76.355	104.944	255.049	1.330.811
Diğer mevduat	33.128.804	9.946.533	2.054.137	370.383	31.620	9.196.632	54.728.109
Para piyasalarına borçlar	2.925.361	1.411.036	2.297.827	-	-	-	6.634.224
Muhtelif borçlar	5.142	1.180	-	-	-	3.962.692	3.969.014
İhraç edilen menkul değerler	-	1.322.569	213	-	19.507	590	1.342.879
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.909.757	691.574	2.827.081	194.621	537.401	-	10.160.434
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	988.676	642.424	1.502.730	317.298	112.990	15.850.733	19.414.851
Toplam yükümlülükler	43.271.648	14.389.372	8.888.487	958.657	806.462	29.265.696	97.580.322
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.024.617	23.893.477	19.291.273	-	53.209.367
Bilançodaki kısa pozisyon	(29.982.305)	(6.563.778)	-	-	-	(16.663.284)	(53.209.367)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.418.020	5.686.181	658.732	-	-	-	9.762.933
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(9.497.962)	(882.750)	-	(10.380.712)
Toplam pozisyon	(26.564.285)	(877.597)	10.683.349	14.395.515	18.408.523	(16.663.284)	(617.779)

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2010	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	-	-	-	-	-	6.034.426	6.034.426
Bankalar	540.361	755.486	385.433	402.066	-	480.384	2.563.730
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	282.589	377.955	132.778	85.728	126.666	64.399	1.070.115
Para piyasalarından alacaklar	970.970	-	-	-	-	-	970.970
Satılmaya hazır finansal varlıklar	670.127	167.152	793.347	2.234.836	1.989.900	20.618	5.875.980
Verilen krediler	10.327.087	5.869.082	13.962.312	15.694.640	7.841.257	981.484	54.675.862
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2.020.451	2.173.896	822.733	2.169.162	5.788.702	-	12.974.944
Diğer varlıklar	1.013.925	1.502.890	754.359	986.972	39.670	4.350.215	8.648.031
Toplam varlıklar	15.825.510	10.846.461	16.850.962	21.573.404	15.786.195	11.931.526	92.814.058
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	571.638	367.371	219.328	328.878	103.660	193.023	1.783.898
Diğer mevduat	36.476.310	6.290.441	933.054	366.958	30.530	9.325.811	53.423.104
Para piyasalarına borçlar	1.378.265	1.892.553	380.198	-	-	-	3.651.016
Muhtelif borçlar	2.606.114	1.166	-	-	-	1.598.691	4.205.971
İhraç edilen menkul değerler	-	1.375.419	-	-	19.033	452	1.394.904
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.645.591	735.268	2.846.779	312.164	533.095	173	10.073.070
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	159.008	1.198.528	1.678.196	313.473	123.616	14.809.274	18.282.095
Toplam yükümlülükler	46.836.926	11.860.746	6.057.555	1.321.473	809.934	25.927.424	92.814.058
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.793.407	20.251.931	14.976.261	-	46.021.599
Bilançodaki kısa pozisyon	(31.011.416)	(1.014.285)	-	-	-	(13.995.898)	(46.021.599)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	3.042.205	4.589.973	423.157	-	-	-	8.055.335
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	-	(7.757.173)	(500.565)	-	(8.257.738)
Toplam pozisyon	(27.969.211)	3.575.688	11.216.564	12.494.758	14.475.696	(13.995.898)	(202.403)

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.

31 Mart 2011 ⁽¹⁾	EURO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar ⁽²⁾	%	%	%	%
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,72	0,66	-	6,72
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,26	4,82	-	7,02
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,80
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7,88	6,48	-	8,62
Verilen krediler ⁽²⁾	4,98	4,33	4,82	12,78
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,26	6,71	-	9,02
Yükümlülükler ⁽³⁾				
Bankalar mevduatı	-	1,82	-	8,60
Diğer mevduat	2,97	3,63	0,30	8,15
Para piyasalarına borçlar	-	1,61	-	7,11
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,71	2,43	2,39	14,98

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar⁽³⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,19	-	7,91
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,02	4,62	-	8,24
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,89	6,81	-	7,72
Verilen krediler ⁽²⁾	4,95	4,35	4,72	12,87
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,23	6,76	-	9,98
Yükümlülükler⁽³⁾				
Bankalar mevduatı	0,55	1,05	-	8,13
Diğer mevduat	2,54	2,78	0,30	8,71
Para piyasalarına borçlar	1,75	1,49	-	5,42
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,44	2,46	2,38	10,74

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

(2) Kredi kartlarını içermemektedir.

(3) Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar. Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi stratejisi dahilinde ve piyasa riski politikalarına uyumlu şekilde yönetilmektedir. Bu çerçevede, fonlama kaynakları çeşitlendirilmekte, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüştürülebilir enstrüman bulundurulmakta, Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun dönemdeki likidite pozisyonları takip edilmektedir. Aylık olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için bilanço dışı türev ürünler kullanılmaktadır. Kısa vadeli ürünlere ve likit bonolara yatırım yapılması sonucu oluşan aktif ve pasif uyumsuzluğundan kaynaklanan likidite riski sınırlandırılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
31 Mart 2011								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.542.704	2.618.070	-	-	-	-	-	6.160.774
Bankalar	984.366	2.650.022	507.083	648.436	276.198	-	-	5.066.105
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	56.275	123.853	192.517	274.122	464.193	63.157	14.425	1.188.542
Para piyasalarından alacaklar	-	308.952	-	-	-	-	-	308.952
Satılmaya hazır finansal varlıklar	61.787	3	26.443	202.130	2.959.865	4.281.116	16.628	7.547.972
Verilen krediler	-	8.647.012	5.400.615	13.119.670	18.415.245	11.016.946	417.190	57.016.678
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	3.602	760.825	3.982.794	7.107.344	-	11.854.565
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	827.409	1.091.017	454.352	1.861.046	1.187.744	69.769	2.945.397	8.436.734
Toplam varlıklar	5.472.541	15.438.929	6.584.612	16.866.229	27.286.039	22.538.332	3.393.640	97.580.322
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	255.049	313.908	374.056	206.499	76.355	104.944	-	1.330.811
Diğer mevduat	9.196.632	33.128.804	9.946.533	2.054.137	370.383	31.620	-	54.728.109
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.456.656	624.983	3.746.671	2.495.710	836.414	-	10.160.434
Para piyasalarına borçlar	-	2.617.750	1.031.241	2.465.515	392.813	126.905	-	6.634.224
İhraç edilen menkul değerler	-	229	83.502	263.465	976.176	19.507	-	1.342.879
Muhtelif borçlar	346.312	3.508.989	12.071	15.504	138	103	85.897	3.969.014
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.847.776	1.187.528	267.572	744.454	1.927.919	1.666.899	11.772.703	19.414.851
Toplam yükümlülükler	11.645.769	43.213.864	12.339.958	9.496.245	6.239.494	2.786.392	11.858.600	97.580.322
Likidite açığı	(6.173.228)	(27.774.935)	(5.755.346)	7.369.984	21.046.545	19.751.940	(8.464.960)	-
31 Aralık 2010								
Toplam varlıklar	4.906.941	17.015.258	7.824.814	14.252.544	25.241.212	19.943.555	3.629.734	92.814.058
Toplam yükümlülükler	10.148.828	45.325.130	8.930.873	7.119.134	6.493.608	3.611.710	11.184.775	92.814.058
Likidite açığı	(5.241.887)	(28.309.872)	(1.106.059)	7.133.410	18.747.604	16.331.845	(7.555.041)	-

(1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Grup'un Perakende Bankacılık aktiviteleri, kredi kartlarını, KOBİ bankacılığını ve bireysel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kredi kartlarını, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt ve konut kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Kredi kartları faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış ve pazarlama hizmetlerinin yanı sıra ürün yönetimi ve üye iş yerleri için hizmetleri de kapsamaktadır. World markası altındaki kulüp ve programlar, Gold Club, Platinum Club, Crystal Club, Adios Card (Seyahat Programı), Adios Premium Card (VIP Seyahat Programı), Fenerbahçe World Card, KoçAilem World Card, Play Club (Genç Çalışan Programı ve Öğrenci Programı), Business Club (Corporate Program, Trio Programı, Şirket Programı ve KOBİ Programı), Verimli Card, Taksitçi Card, Paylaşım Programı ve İletişim Programını kapsamaktadır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartları ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, iki alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir. Büyük ölçekli, yerli veya çokuluslu şirketlere hizmet veren kurumsal bankacılık ve orta ölçekli işletmelere hizmet veren ticari bankacılık. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, finansal kiralama ve faktoring, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi imkanları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Grup yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat, yatırım fonu, vadeli döviz alım-satım işlemleri, futures para ve faiz işlemleri, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altın, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri, kiralık kasa ve internet bankacılığı bulunmaktadır. Özel Bankacılık işlemleri, yatırım danışmanları ve grup portföy yönetimi ve brokerlar tarafından sağlanan portföy yönetim hizmetleri ile daha da zenginleştirilmiştir.

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

Yurtdışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Rusya'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır.

Diğer bölümü, hazine işlemlerinden, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Mart 2011	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	590.731	352.289	71.621	31.103	639.212	16.981	1.701.937
Faaliyet giderleri	(362.259)	(113.527)	(27.179)	(11.016)	(522.801)	13.001	(1.023.781)
Net faaliyet gelirleri	228.472	238.762	44.442	20.087	116.411	29.982	678.156
Temettü gelirleri ⁽³⁾					4.009		4.009
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar					1.970		1.970
Vergi öncesi kâr	228.472	238.762	44.442	20.087	122.390	29.982	684.135
Vergi gideri ⁽³⁾					(152.625)		(152.625)
Net kâr	228.472	238.762	44.442	20.087	(30.235)	29.982	531.510
Azınlık payları kârı/zararı (-)					(18)		(18)
Grubun kâr / zararı	228.472	238.762	44.442	20.087	(30.253)	29.982	531.492
Bölüm varlıkları	28.460.733	31.687.761	1.339.485	4.232.941	32.709.345	(949.987)	97.480.278
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar					100.044		100.044
Toplam varlıklar	28.460.733	31.687.761	1.339.485	4.232.941	32.809.389	(949.987)	97.580.322
Bölüm yükümlülükleri	25.359.969	21.691.696	11.730.252	3.542.824	24.994.103	(942.919)	86.375.925
Özkaynaklar					11.204.397		11.204.397
Toplam yükümlülükler	25.359.969	21.691.696	11.730.252	3.542.824	36.198.500	(942.919)	97.580.322

- (1) Diğer bölümü, yukarıda açıklandığı gibi, Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.
(2) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(3) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak diğer sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2010	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri ⁽⁴⁾	648.203	322.119	83.922	33.438	511.035	(26.742)	1.571.975
Faaliyet giderleri ⁽⁴⁾	(276.798)	(100.306)	(28.015)	(8.712)	(452.398)	8.962	(857.267)
Net faaliyet gelirleri	371.405	221.813	55.907	24.726	58.637	(17.780)	714.708
Temettü gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾					231		231
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽³⁾⁽⁴⁾					1.283		1.283
Vergi öncesi kâr	371.405	221.813	55.907	24.726	60.151	(17.780)	716.222
Vergi gideri ⁽³⁾					(152.722)		(152.722)
Net kâr	371.405	221.813	55.907	24.726	(92.571)	(17.780)	563.500
Azınlık payları kârı/zararı (-) ⁽⁴⁾					(1.484)		(1.484)
Grubun kâr / zararı⁽⁴⁾	371.405	221.813	55.907	24.726	(94.055)	(17.780)	562.016
Bölüm varlıkları	26.522.965	33.129.240	1.275.280	4.193.536	28.578.708	(986.082)	92.713.647
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar					100.411		100.411
Toplam varlıklar	26.522.965	33.129.240	1.275.280	4.193.536	28.679.119	(986.082)	92.814.058
Bölüm yükümlülükleri	23.676.641	21.843.565	11.257.345	3.551.013	22.718.162	(978.437)	82.068.289
Özkaynaklar					10.745.769		10.745.769
Toplam yükümlülükler	23.676.641	21.843.565	11.257.345	3.551.013	33.463.931	(978.437)	92.814.058

- (1) Diğer bölümü, yukarıda açıklandığı gibi, Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.
(2) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(3) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak diğer sütununda gösterilmiştir.
(4) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	529.713	186.914	513.679	188.190
TCMB	1.693.931	3.601.411	2.044.632	3.172.303
Diğer	-	148.805	-	115.622
Toplam	2.223.644	3.937.130	2.558.311	3.476.115

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

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	1.693.931	983.341	2.044.632	865.256
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	2.618.070	-	2.307.047
Toplam	1.693.931	3.601.411	2.044.632	3.172.303

(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.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden vadesine karşılık gelen aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 12,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 10,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 9,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 7,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- Mevduat dışındaki diğer yükümlülüklerde yüzde 9

b) Yabancı para yükümlülükler için yüzde 11.

Grup'un 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 5.388.383 TL (31 Aralık 2010 - 5.255.231 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

- 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - 43.734 TL), teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 71.622 TL'dir (31 Aralık 2010 - 72.723 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	58.402	3.196	27.563	1.723
Swap işlemleri	441.099	32.670	541.681	37.956
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	72.949	29.001	53.535	31.066
Diğer	-	-	-	-
Toplam	572.450	64.867	622.779	70.745

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1.730.646	3.335.459	708.938	1.854.792
Yurtiçi	1.629.629	861.226	682.482	658.248
Yurtdışı	101.017	2.474.233	26.456	1.196.544
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	1.730.646	3.335.459	708.938	1.854.792

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı; 526.214TL'dir (31 Aralık 2010 - 512.549 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar 347.993 TL'dir (31 Aralık 2010 - 196.783 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	7.523.158	5.804.928
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	6.009.617	4.494.573
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	1.513.541	1.310.355
Hisse senetleri	58.420	58.401
Borsada işlem gören	363	354
Borsada işlem görmeyen	58.057	58.047
Değer azalma karşılığı (-)	(95.393)	(44.332)
Diğer ⁽³⁾	61.787	56.983
Toplam	7.547.972	5.875.980

- (1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 985.467 TL (31 Aralık 2010 - 809.457 TL) tutarındaki Eurobond "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.
- (2) 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 897.214 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2010 - 729.227 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
- (3) 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 61.787 TL tutarındaki (31 Aralık 2010- 56.983 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	10.596	123.306	7.962	81.282
Grup mensuplarına verilen krediler	80.208	81	85.204	83
Toplam	90.804	123.387	93.166	81.365

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	55.018.901	-	1.473.140	107.447
İskonto ve iştirah senetleri	790.594	-	2.528	-
İhracat kredileri	8.824.296	-	190.138	-
İthalat kredileri				
Mali kesime verilen krediler	1.252.660	-	-	-
Yurtdışı krediler	1.401.663	-	50.225	-
Tüketici kredileri	10.349.351	-	414.013	3.979
Kredi kartları	8.303.177	-	182.913	39.178
Kıymetli maden kredisi	309.040	-	4.602	-
Diğer ⁽¹⁾	23.788.120	-	628.721	64.290
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	55.018.901	-	1.473.140	107.447

- (1) V. Bölüm I.k no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 140.521 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	119.844	10.250.822	10.370.666
Konut kredisi	8.695	5.537.510	5.546.205
Taşıt kredisi	11.851	972.947	984.798
İhtiyaç kredisi	422	44.098	44.520
Diğer	98.876	3.696.267	3.795.143
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	195.774	195.774
Konut kredisi	-	185.917	185.917
Taşıt kredisi	-	2.018	2.018
İhtiyaç kredisi	-	4.928	4.928
Diğer	-	2.911	2.911
Tüketici kredileri-YP	4.847	24.103	28.950
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	164	1.376	1.540
İhtiyaç kredisi	2.516	13.816	16.332
Diğer	2.167	8.911	11.078
Bireysel kredi kartları-TP	8.017.907	150.270	8.168.177
Taksitli	4.045.639	129.314	4.174.953
Taksitsiz	3.972.268	20.956	3.993.224
Bireysel kredi kartları-YP	309	90	399
Taksitli	309	90	399
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	3.911	33.926	37.837
Konut kredisi	16	1.189	1.205
Taşıt kredisi	19	1.004	1.023
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	3.876	31.733	35.609
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	7	7
Konut kredisi	-	7	7
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	85	168	253
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	18	-	18
Diğer	67	168	235
Personel kredi kartları-TP	41.136	407	41.543
Taksitli	23.155	407	23.562
Taksitsiz	17.981	-	17.981
Personel kredi kartları-YP	25	-	25
Taksitli	25	-	25
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	133.673	-	133.673
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	183	-	183
Toplam	8.321.920	10.655.567	18.977.487

(1) Kredili mevduat hesabının 543 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	685.510	4.316.819	5.002.329
İşyeri kredileri	667	312.701	313.368
Taahhüt kredisi	53.463	1.348.915	1.402.378
İhtiyaç kredileri	-	350	350
Diğer	631.380	2.654.853	3.286.233
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	33.403	480.924	514.327
İşyeri kredileri	-	30.241	30.241
Taahhüt kredisi	1.165	93.258	94.423
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	32.238	357.425	389.663
Taksitli ticari krediler-YP	846.985	926.747	1.773.732
İşyeri kredileri	-	-	-
Taahhüt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	140.117	17.830	157.947
Diğer	706.868	908.917	1.615.785
Kurumsal kredi kartları-TP	311.759	3.365	315.124
Taksitli	107.560	3.365	110.925
Taksitsiz	204.199	-	204.199
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	392.342	-	392.342
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	889	-	889
Toplam	2.270.888	5.727.855	7.998.743

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi krediler	55.147.600	52.677.468
Yurtdışı krediler	1.451.888	1.565.512
Toplam	56.599.488	54.242.980

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	27.398	25.085
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	27.398	25.085

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	47.485	54.980
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	276.993	340.240
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.140.320	1.079.864
Toplam	1.464.798	1.475.084

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Mart 2011			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	43.695	27.307	84.619
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	43.695	27.307	84.619
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2010			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	28.592	34.388	62.729
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	28.592	34.388	62.729
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 2010	247.452	374.080	1.286.434
Dönem içinde intikal (+)	355.387	24.670	19.656
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	195.232	168.542
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(195.232)	(168.542)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(172.554)	(76.697)	(178.046)
Yabancı para değerlendirme farkları	446	5	1.155
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Mart 2011	235.499	348.748	1.297.741
Özel karşılık (-)	(47.485)	(276.993)	(1.140.320)
Bilançodaki net bakiyesi	188.014	71.755	157.421

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar:

	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 Mart 2011			
Dönem sonu bakiyesi	24.153	924	87.263
Özel karşılık (-)	(9.593)	(314)	(74.726)
Bilançodaki net bakiyesi	14.560	610	12.537
31 Aralık 2010			
Dönem sonu bakiyesi	13.651	662	127.311
Özel karşılık (-)	(7.433)	(219)	(95.696)
Bilançodaki net bakiyesi	6.218	443	31.615

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Mart 2011 (net)	188.014	71.755	157.421
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	235.499	348.083	1.213.729
Özel karşılık tutarı (-)	(47.485)	(276.328)	(1.056.308)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	188.014	71.755	157.421
Bankalar (brüt)	-	665	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(665)	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
31 Aralık 2010 (net)	192.472	33.840	206.570
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	247.452	373.357	1.201.042
Özel karşılık tutarı (-)	(54.980)	(339.517)	(994.472)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	192.472	33.840	206.570
Bankalar (brüt)	-	723	1.380
Özel karşılık tutarı (-)	-	(723)	(1.380)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Devlet tahvili	11.854.565	12.974.944
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	11.854.565	12.974.944

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	11.975.890	13.053.379
Borsada işlem görenler ⁽¹⁾	11.975.890	13.053.379
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	(121.325)	(78.435)
Toplam	11.854.565	12.974.944

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 7.861.163 TL tutarındaki Eurobond'lar "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2010 - 7.665.114 TL)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Dönem başındaki değer	12.974.944	13.318.719
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	70.224	33.702
Yıl içindeki alımlar	454.061	3.020.222
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.601.774)	(3.383.510)
Değer azalışı karşılığı (-)	(42.890)	(14.189)
Dönem sonu toplamı	11.854.565	12.974.944

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.069.370 TL'dir (31 Aralık 2010 - 1.463.634 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 6.679.796 TL'dir (31 Aralık 2010 - 3.464.024 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	45.045	19.875	2.527	767	-	4.175	2.663	-
2	20.567	17.454	6.356	181	3	1.589	1.905	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Konsolide edilen iştirakler:

2(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

2(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer
1	2.163.415	147.035	4.355	10.721	1.781	8.235	10.574	-

(1) Finansal tablo bilgileri bin CHF cinsinden gösterilmiş olup, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHF değerlendirme kuru 1,6344 tam TL'dir (31 Aralık 2010 - 1,6027 tam TL).

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	71.906	58.939
Dönem içi hareketler	(108)	12.967
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	2.229	8.744
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	(2.337)	4.223
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	71.798	71.906
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	30,67	30,67

(1) Cari dönemde alınan 2.489 TL (31 Aralık 2010 - 2.069 TL) temettü ödemesini de içermektedir.

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	71.798	71.906
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	71.798	71.906

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

1(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	13.407	10.440	171	8	-	875	952	-
2	37.239	22.915	3.983	252	498	218	594	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

2(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V. ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
3 Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow ⁽²⁾	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
6 Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	98,85	99,58
7 Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	11,09	56,07
8 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
9 Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
10 Yapı Kredi NV ^{(1), (4)}	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
11 Yapı Kredi Azerbaycan ^{(3), (5)}	Baku/Azerbaycan	99,80	100,00

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

- (1) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, Euro olarak sunulmuştur.
- (2) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, ABD Doları olarak sunulmuştur.
- (3) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, AZ Manatı ("AZN") olarak ifade edilmiştir. 31 Mart 2011 itibarıyla AZN değerlendirme kuru 1,9043 tam TL'dir (31 Aralık 2010 - 1,8891 tam TL).
- (4) Sticing Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.
- (5) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾
1	45.399	45.358	-	-	-	(81)	53	-
2	902.965	266.116	5.555	13.280	1.697	60.027	49.080	-
3	1.672.404	93.859	625	28.870	-	10.550	6.882	-
4	194.116	62.670	6.277	3.315	347	1.973	2.480	-
5	921.032	198.495	19.629	7.942	3.834	21.482	31.518	1.208.000
6	2.264.672	762.226	2.087	52.006	-	27.020	24.575	1.910.600
7	85.140	75.695	35	892	(538)	(1.944)	1.094	38.700
8	722.920	118.533	18.785	3.368	2.011	6.853	5.078	-
9	64.114	47.305	755	1.898	19	11.368	12.187	-
10	1.683.608	214.512	310	17.060	3.133	5.091	6.222	-
11	167.094	51.798	4.389	2.508	119	1.302	1.804	-

- (1) İlgili bağlı ortaklıkların 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla İMKB'de oluşan piyasa fiyatları dikkate alınarak toplam hisse senedi sayısı üzerinden hesaplanmıştır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri ilgili bağlı ortaklıkların 31 Mart 2011 tarihli mali tablolarından elde edilmiştir.

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	1.787.541	1.779.648
Dönem içi hareketler	-	7.893
Alışlar	-	-
Transferler	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽¹⁾	-	7.893
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
YP bağlı ortaklıkların kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış) / artış	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	1.787.541	1.787.541
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

- (1) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 30 Nisan 2010 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2009 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 4.392 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	286.137	286.137
Sigorta şirketleri	148.019	148.019
Faktoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	722.491	722.491
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	447.569	447.569
Toplam mali ortaklıklar	1.787.541	1.787.541

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi borsalara kote edilenler	876.095	876.095
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	876.095	876.095

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net):

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

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

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

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	83.994	19.969	467	3.225	(4.298)

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	908.364	747.151	881.135	714.985
1-4 yıl arası	1.184.724	1.026.814	1.151.085	991.929
4 yıldan fazla	285.214	269.596	299.234	282.700
Toplam	2.378.302	2.043.561	2.331.454	1.989.614

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	491.873	1.886.429	461.940	1.869.514
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(79.930)	(254.811)	(77.495)	(264.345)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	411.943	1.631.618	384.445	1.605.169

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	47.653	-	34.463	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	14.303	7.950	-	3.738
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	61.956	7.950	34.463	3.738

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini çapraz kur faiz swap işlemleri ile bertaraf etmiştir. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, korunma aracı olan faiz swaplarının net taşınan değeri 223.209 TL (31 Aralık 2010 - 279.454 TL) tutarında yükümlülüktür. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olan swapların, korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki rayiç değer azalışı 147.603 TL (31 Aralık 2010 - 240.233 TL) ve riskten korunma konusu olan kredi portföyünün gerçeğe uygun değer artışı 140.521 TL (31 Aralık 2010 - 224.429 TL)'dir.

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD ve TL faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, USD ve TL müşteri mevduatlarının ve repolarının yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	1.243.080	1.194.649
Dönem içinden ilaveler	13.071	90.675
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	(159)
Değer düşüklüğü iptali	-	4.015
Amortisman gideri (-)	(13.989)	(46.100)
Yurtdışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	35	-
Kapanış net defter değeri	1.242.197	1.243.080

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	82.416	88.680
İktisap edilenler	10.065	58.076
Elden çıkarılanlar (-), net	(13.742)	(64.936)
Değer düşüklüğü iptali	637	2.752
Değer düşüşü (-)	(52)	(219)
Amortisman bedeli (-)	(573)	(1.937)
Kapanış net defter değeri	78.751	82.416
Dönem sonu maliyet	84.808	88.875
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(6.057)	(6.459)
Kapanış net defter değeri	78.751	82.416

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 10.348 TL (31 Aralık 2010 - 10.933 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). 31 Mart 2011:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.927.525	8.508	2.159.556	12.689.788	453.007	55.315	762.001	18.055.700
Döviz tevdiat hesabı	4.251.586	55.159	4.729.406	11.180.760	1.301.761	327.628	852.506	22.698.806
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.676.095	52.337	4.665.610	9.897.167	960.077	131.478	525.456	19.908.220
Yurtdışında yerleşik kişiler	575.491	2.822	63.796	1.283.593	341.684	196.150	327.050	2.790.586
Resmi kuruluşlar mevduatı	537.694	-	807	902	47.919	125	16	587.463
Ticari kuruluşlar mevduatı	2.141.097	294	2.630.057	6.676.431	896.071	9.269	124.560	12.477.779
Diğer kuruluşlar mevduatı	36.971	-	17.470	150.176	267.597	97	4.448	476.759
Kıymetli maden depo hesabı	301.759	-	-	52.841	29.076	19.913	28.013	431.602
Bankalararası mevduat	255.049	119.847	178.164	355.121	35.798	205.529	181.303	1.330.811
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	79.954	-	144.693	826	-	-	-	225.473
Yurtdışı bankalar	163.420	119.847	33.471	354.295	35.798	205.529	181.303	1.093.663
Katılım bankaları	11.675	-	-	-	-	-	-	11.675
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.451.681	183.808	9.715.460	31.106.019	3.031.229	617.876	1.952.847	56.058.920

1(ii). 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.812.754	22.181	4.586.189	10.872.860	210.498	37.412	114.112	17.656.006
Döviz tevdiat hesabı	4.514.769	30.503	4.023.430	11.273.139	528.832	262.680	722.673	21.356.026
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.838.021	16.092	3.864.195	9.765.581	250.273	149.836	341.088	18.225.086
Yurtdışında yerleşik kişiler	676.748	14.411	159.235	1.507.558	278.559	112.844	381.585	3.130.940
Resmi kuruluşlar mevduatı	320.906	-	14.937	60.880	543	-	-	397.266
Ticari kuruluşlar mevduatı	2.404.752	-	3.069.321	6.377.905	143.864	3.206	70.318	12.069.366
Diğer kuruluşlar mevduatı	34.853	-	85.306	1.478.796	288	65	990	1.600.298
Kıymetli maden depo hesabı	237.777	-	-	45.422	16.774	17.917	26.252	344.142
Bankalararası mevduat	193.023	149.383	419.083	163.480	196.727	229.668	432.534	1.783.898
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	68.087	-	357.762	4.022	-	-	246.138	676.009
Yurtdışı bankalar	110.663	149.383	61.321	159.458	196.727	229.668	186.396	1.093.616
Katılım bankaları	14.273	-	-	-	-	-	-	14.273
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.518.834	202.067	12.198.266	30.272.482	1.097.526	550.948	1.366.879	55.207.002

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf mevduatı	8.927.046	8.779.823	8.929.502	8.651.347
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.409.036	2.448.173	6.044.151	5.572.934
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	172.224	117.017	215.587	196.827
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
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	27.496	21.080
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	33.634	116.231

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	83.835	2.641	38.372	321
Swap işlemleri	195.915	20.797	203.768	31.881
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	68.207	30.847	52.087	32.739
Diğer	-	-	-	-
Toplam	347.957	54.285	294.227	64.941

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	689.379	297.992	1.078.428	360.655
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	926.232	8.246.831	948.183	7.685.804
Toplam	1.615.611	8.544.823	2.026.611	8.046.459

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.116.420	4.430.616	1.510.635	4.099.579
Orta ve uzun vadeli	499.191	4.114.207	515.976	3.946.880
Toplam	1.615.611	8.544.823	2.026.611	8.046.459

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliderliğinde 511 milyon USD ve 258 milyon EUR karşılığı 1.322.569 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlanmış olup 2011 yılı içerisinde 89.875 TL (2010 - 345.191 TL) ödenmiştir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	270.862	-	313.917	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	19.125	84.201	38.108	101.638
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	289.987	84.201	352.025	101.638

(1) V. Bölüm I.k no'lu dipnotta açıklandığı şekliyle gösterilmektedir.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	623.170	596.325
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	136.900	108.673
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	71.690	61.702
Diğer	68.486	60.153
Toplam	900.246	826.853

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,48	94,71

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 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.623,23 tam TL (1 Ocak 2010 - 2.427,04 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	101.700	100.482
Dönem içindeki değişim	7.097	19.705
Dönem içinde ödenen	(9.034)	(18.385)
Kur farkı	176	(102)
Dönem sonu bakiyesi	99.939	101.700

Grup'un ayrıca 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 83.719 TL (31 Aralık 2010 - 80.267 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Banka sosyal sandık karşılığı	838.036	838.036
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	120.862	127.958
Muhtemel riskler karşılığı ⁽¹⁾	98.622	88.826
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	38.379	39.697
Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾	37.287	35.886
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	35.883	39.486
Diğer	84.954	170.322
Toplam	1.254.023	1.340.211

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

4. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 48.417 TL'dir (31 Aralık 2010 - 21.327 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	129.985	122.306
Menkul Sermaye İradı Vergisi	50.413	81.688
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.423	1.359
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	34.162	35.985
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.081	3.437
Diğer	41.845	23.497
Toplam	259.909	268.272

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Sosyal sigorta primleri-personel	1.020	962
Sosyal sigorta primleri-işveren	1.187	995
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.947	7.291
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	9.302	7.604
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	706	581
İşsizlik sigortası-işveren	1.411	1.163
Diğer	-	-
Toplam	22.573	18.596

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 334 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2010 - 2.132 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	2.248.098	-	2.110.274
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2.248.098	-	2.110.274

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir ve kayıtlı sermaye tavanı 5.000.000 TL olarak tespit edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.
8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(6.948)	48.504	108.075	63.235
Kur farkı ⁽¹⁾	118.521	122	79.187	2.300
Toplam	111.573	48.626	187.262	65.535

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

I. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Dönem başı bakiye	63.095	57.261
Dönem net kârı / (zararı)	18	1.484
Dağıtılan temettü	(1.808)	(693)
Değerleme farkları	(236)	(127)
Dönem sonu bakiye	61.069	57.925

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	12.545.026	11.727.679
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	3.922.429	3.303.500
Çekler için ödeme taahhütleri	4.034.789	3.653.626
Diğer cayılamaz taahhütler	3.490.414	3.504.939
Toplam	23.992.658	22.189.744

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 71.690 TL (31 Aralık 2010 - 61.702 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 120.862 TL (31 Aralık 2010 - 127.958 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Banka kabul kredileri	147.286	165.797
Akreditifler	4.457.154	3.999.873
Diğer garantiler ve kefaletler	785.715	579.420
Toplam	5.390.155	4.745.090

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Grup'un kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemlerinin toplamı 15.600.449 TL'dir (31 Aralık 2010 - 14.947.463 TL).

- 3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	299.206	297.715
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	102.628	84.962
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	196.578	212.753
Diğer gayrinakdi krediler	20.691.398	19.394.838
Toplam	20.990.604	19.692.553

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(ii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011	I inci Grup		II nci Grup ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	8.171.742	7.286.666	86.805	55.236
Aval ve kabul kredileri	-	147.286	-	-
Akreditifler	12.738	4.442.714	-	1.702
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10.017	773.794	-	1.904
Toplam	8.194.497	12.650.460	86.805	58.842

31 Aralık 2010	I inci Grup		II nci Grup ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	7.698.324	7.133.344	81.773	34.022
Aval ve kabul kredileri	-	165.797	-	-
Akreditifler	12.337	3.987.368	-	168
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	5.675	571.843	-	1.902
Toplam	7.716.336	11.858.352	81.773	36.092

(1) III., IV., ve V. Grupta sınıflanan bakiyeleri de içermektedir.

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 37.287 TL (31 Aralık 2010 - 35.886 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	481.439	35.259	523.240	75.446
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	460.960	212.287	368.494	117.579
Takipteki alacıklardan alınan faizler	24.026	91	18.165	166
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	966.425	247.637	909.899	193.191

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	11.799	4.951	3.313	3.017
Yurtdışı bankalardan	655	5.652	1.839	3.956
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	12.454	10.603	5.152	6.973

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	3.606	549	2.113	1.750
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	115.005	17.930	34.304	14.068
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	105.130	158.160	177.029	146.754
Toplam	223.741	176.639	213.446	162.572

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

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	267	165

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	36.694	77.308	37.989	50.397
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	10.329	4.719	11.611	3.594
Yurtdışı bankalara	26.365	72.589	26.378	46.803
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	83	-	32
Toplam ⁽¹⁾	36.694	77.391	37.989	50.429

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

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

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	139	345

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	31 Mart 2010
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk parası									
Bankalar mevduatı	46	-	6.485	-	-	-	-	6.531	1.248
Tasarruf mevduatı	11	72.022	222.205	6.605	844	8.926	-	310.613	294.891
Resmi mevduat	-	117	667	257	2	-	-	1.043	1.410
Ticari mevduat	23	47.235	121.919	11.197	134	2.071	-	182.579	106.952
Diğer mevduat	-	2.987	25.346	4.583	1	58	-	32.975	4.856
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	80	122.361	376.622	22.642	981	11.055	-	533.741	409.357
Yabancı para									
DTH	612	36.331	78.994	5.238	2.570	4.803	21	128.569	89.342
Bankalar mevduatı	-	1.527	3.037	463	2.514	1.542	-	9.083	7.731
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	115	5	8	9	12	-	149	95
Toplam	612	37.973	82.036	5.709	5.093	6.357	21	137.801	97.168
Genel toplam	692	160.334	458.658	28.351	6.074	17.412	21	671.542	506.525

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**c. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):**

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Kâr	5.350.183	4.408.276
Sermaye piyasası işlemleri kârı	12.851	19.265
Türev finansal işlemlerden	3.815.524	2.651.702
Kambiyo işlemlerinden kâr	1.521.808	1.737.309
Zarar (-)	(5.300.273)	(4.429.586)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(11.706)	(2.361)
Türev finansal işlemlerden	(3.784.583)	(3.009.881)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(1.503.984)	(1.417.344)
Net kâr/zarar	49.910	(21.310)

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

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Kur değişimlerinden kaynaklanan kâr / zarar etkisi	79.400	(274.827)
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kâr / zarar etkisi	(48.459)	(83.352)
Toplam	30.941	(358.179)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlere ve net sigorta gelirlerinden oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	169.615	39.842
III. Grup kredi ve alacaklar	104.508	483
IV. Grup kredi ve alacaklar	95	-
V. Grup kredi ve alacaklar	65.012	39.359
Genel karşılık giderleri	86.161	49.667
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	8.661	14.368
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	4.933	590
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	4.539	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	394	590
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	42.890	62.654
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	42.890	62.654
Diğer	588	431
Toplam	312.848	167.552

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2011 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Personel giderleri	330.216	269.780
Kıdem tazminatı karşılığı	17	382
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	29.113
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	10	15
Maddi duran varlık amortisman giderleri	37.130	34.959
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	13.989	10.412
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	52	70
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	573	438
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	207.475	211.314
Faaliyet kiralama giderleri	30.632	27.975
Bakım ve onarım giderleri	4.664	5.623
Reklam ve ilan giderleri	15.813	18.356
Diğer giderler	156.366	159.360
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	121.471	133.232
Toplam	710.933	689.715

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın, 884.563 TL'si (31 Mart 2010 - 994.452 TL) net faiz gelirlerinden, 451.115 TL'si (31 Mart 2010 - 400.734 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 710.933 TL'dir (31 Mart 2010 - 689.715 TL).

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 134.517 TL (31 Mart 2010 - 223.494 TL) tutarında cari vergi gideri ve 18.108 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2010 - 70.772 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılığının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Vergi öncesi kâr	684.135	716.222
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	136.827	143.244
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer	15.013	8.542
Vergi oranı farkı	785	936
Toplam vergi karşılığı gideri	152.625	152.722

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 1) Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir (31 Mart 2010 – Grup'un olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir).
- 2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

l. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	18	1.484

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Nakit	4.127.914	2.032.372
Kasa ve efektif deposu	702.227	655.382
Bankalardaki vadesiz depo	3.425.687	1.376.990
Nakde eşdeğer varlıklar	1.977.118	3.015.471
Bankalararası para piyasası	970.536	1.581.164
Bankalardaki vadeli depo	1.006.582	1.434.307
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	6.105.032	5.047.843

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Nakit	4.471.578	1.923.222
Kasa ve efektif deposu	716.899	530.619
Bankalardaki vadesiz depo	3.754.679	1.392.603
Nakde eşdeğer varlıklar	3.454.343	1.612.999
Bankalararası para piyasası	308.895	1.138.592
Bankalardaki vadeli depo	3.145.448	474.407
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	7.925.921	3.536.221

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan TP bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 5.388.224 TL (31 Mart 2010 - 3.247.803 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 89.459 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 418.186 TL tutarındaki azalışı (31 Mart 2010 - 254.358 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kar zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 433.893 TL tutarındaki artışı (31 Mart 2010 - 27.943 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 100.829 TL tutarında artış (31 Mart 2010 – 66.355 TL tutarında azalış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

2011 yılında gerçekleşen birleşme, devir ve iktisaplar

(i) Bulunmamaktadır.

2010 yılında gerçekleşen birleşme, devir ve iktisaplar

(i) Bulunmamaktadır.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Mart 2011 Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Dönem sonu bakiyesi	27.398	1.249	302.737	123.306	775.226	723.393
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	267	4	1.535	236	14.569	1.263

- (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 2010 Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	5.128	1.281	68.674	54.926	545.598	550.074
Dönem sonu bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Alınan faiz ve komisyon gelirleri⁽³⁾	165	15	1.116	240	19.129	881

- (1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) 31 Mart 2010 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak,bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Mevduat						
Dönem başı	11.699	41.731	4.367.079	3.060.980	5.279.564	2.330.627
Dönem sonu	18.090	11.699	4.886.393	4.367.079	5.391.136	5.279.564
Mevduat faiz gideri⁽³⁾	139	345	49.001	19.338	64.715	24.244

- (1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bilgilerinin yanı sıra alınan krediler ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) 31 Aralık 2010 sütunu 31 Mart 2010 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak,bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe uygun değer fark kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Alım satım amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽³⁾	38.038	-	187.782	378.169	642.637	710.036
Dönem sonu ⁽³⁾	-	38.038	135.404	187.782	675.072	642.637
Toplam kâr / zarar ⁽⁴⁾	-	-	336	(1.843)	(5.889)	21.763
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-

- (1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) 31 Aralık 2010 sütunu 31 Mart 2010 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetime 31 Mart 2011 itibarıyla 14.339 TL tutarında (31 Mart 2010 – 10.020 TL) ödemesi yapmıştır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- Banka, yurtiçinde 3,5 milyar Türk Lirası'na kadar değişik vadelerde TL cinsinden banka bonusu ve/veya tahvili ihraç edilmesini kararlaştırmış olup, konuyla ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması, ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Banka Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdürlüğe yetki verilmiştir. Bu kapsamda, Banka'nın 3,2 milyar TL nominal değerli banka bonusu ve/veya tahvillerinin halka arzına ilişkin kayda alınma ve gerekli izinlerin verilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuştur. Kalan 300 milyon TL tutarındaki kısmın ise tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satışı planlanmaktadır.
- 2- Banka, uluslararası bankalardan Euro ve ABD doları olmak üzere 2 ayrı kredi diliminden oluşan, 19 ülkeden 47 bankanın katılımıyla 1 yıl vadeli ve 300,5 milyon ABD doları dilimi için toplam maliyet LIBOR + % 1,10; 795 milyon Euro dilimi için ise EURIBOR + % 1,10 olan yaklaşık toplam 1 milyar 450 milyon ABD doları sendikasyon kredisi sağlamış olup, kredi anlaşması 19 Nisan 2011 tarihinde imzalanmıştır.
- 3- 22 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e istinaden zorunlu karşılık oranları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 29 Nisan 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.
 - a) Türk Lirası yükümlülükler için;
 - Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 16,
 - 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 16,
 - 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 13,
 - 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 9,
 - 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
 - 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
 - Mevduat dışındaki diğer yükümlülüklerde yüzde 13
 - b) Yabancı Para yükümlülükler için;
 - Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 12,
 - 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,
 - 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 12,
 - 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 11,5,
 - 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 11.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

- 4- Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 20 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2010 yılı karından karşılanmak suretiyle sermayesinin 6.499 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir.
- 5- Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Erhan ÖZÇELİK 30 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, yerine Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert YAZICIOĞLU atanmıştır. Mert YAZICIOĞLU'ndan boşalan Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına BDDK'dan gerekli izinleri teminen Mert ÖNCÜ atanmıştır.
- 6- Organizasyon ve Lojistik Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Luca RUBAGA, 1 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 27 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın Organizasyon ve Lojistik Yönetimi'nin yeniden yapılandırılmasına yönelik çalışmalar çerçevesinde; söz konusu yönetimdeki Genel Müdür Yardımcısı pozisyonu kaldırılmış, çalışmaları bu yönetime bağlı olarak sürdüren birimler ise; fonksiyonlarına göre diğer yönetimlere bağlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 2.060.290 TL konsolide olmayan 2010 yılı net dönem kârından; 103.014 TL'nin Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe, 65.691 TL'nin ise, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'i olarak özel fon hesabına ayrılmasından sonra kalan 1.891.585 TL'nin, olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Yedinci bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.