

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Sınırlı bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38' inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 9 Mayıs 2012

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin
31 Mart 2012 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 Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Bu raporda yer alan 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.

Mustafa V. KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Aza
ve Genel Müdür

Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökmen UÇAR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup
Direktörü

Gianni F. G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

<u>Birinci bölüm</u>	
	Grup hakkında genel bilgiler
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
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
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
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
<u>İkinci bölüm</u>	
	Konsolide finansal tablolar
I.	Konsolide bilanço
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu
III.	Konsolide gelir tablosu
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu
VI.	Konsolide nakit akış tablosu
<u>Üçüncü bölüm</u>	
	Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
I.	Sunum esasları
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması
XXIII.	Hisse başına kazanç
XXIV.	İlişkili taraflar
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar
XXVI.	Bölgümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar
XXVII.	Sınıflandırmalar
XXVIII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri
XXIX.	Diğer muhasebe politikaları
<u>Dördüncü bölüm</u>	
	Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar
VII.	Risken korunma muhasebesi ve uygulamalarına ilişkin açıklamalar
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar
<u>Beşinci bölüm</u>	
	Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar
<u>Altıncı bölüm</u>	
	Diğer açıklamalar
I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar
<u>Yedinci bölüm</u>	
	Sınırlı bağımsız denetim raporu
I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri, kanuni denetçileri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmişir:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Ali Tarık UZUN	Denetçi
Abdullah GEÇER	Denetçi

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

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	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi
Marco CRAVARIO	Gen. Müd. Yrd./ Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Yakup DOĞAN	Gen. Müd. Yrd./ Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert GÜVENEN	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Süleyman Cihangir KAVUNCU	Gen. Müd. Yrd./ İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Gen. Müd. Yrd./ Hazine Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Gen. Müd. Yrd. - (Uyum Görevlisi) / Uyum Ofisi
Stefano PERAZZINI	Gen. Müd. Yrd. - (Teftiş Kurulu Başkanı) / İç Denetim Yönetimi
Yüksel RİZELİ	Gen. Müd. Yrd./ Bilgi Sistemleri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Gen. Müd. Yrd./ Hukuk Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Gen. Müd. Yrd./ Risk Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER	Gen. Müd. Yrd./ Perakende Bankacılık Yönetimi
Feza TAN	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Selim Hakkı TEZEL	Gen. Müd. Yrd./ Bireysel ve KOBİ Kredileri Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Gen. Müd. Yrd./ Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

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	Odenmiş paylar (nominal)	Odenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

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

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

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 907 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 906 yurtiçi şube, kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube).

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.966 kişidir (31 Aralık 2011 - 14.859 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.546 kişidir (31 Aralık 2011-17.306 kişi).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide bilanço

		(31/03/2012)			(31/12/2011)		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	4.996.581	5.554.524	10.551.105	4.652.286	5.429.417	10.081.703
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	540.854	152.901	693.755	440.707	116.123	556.830
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		540.854	152.901	693.755	440.707	116.123	556.830
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		237.496	47.145	284.641	199.631	27.459	227.090
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7.624	-	7.624	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		244.828	104.244	349.072	188.600	86.018	274.618
2.1.4 Diğer menkul değerler		50.906	1.512	52.418	52.476	2.646	55.122
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	I-c	804.120	3.418.712	4.222.832	268.424	3.160.100	3.428.524
IV. Para piyasalarından alacaklar		2.726	-	2.726	2.136.726	36.835	2.173.561
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		2.453	-	2.453	15.000	36.835	51.835
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		273	-	273	2.121.726	-	2.121.726
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d	6.922.735	1.121.258	8.043.993	6.520.393	1.490.883	8.011.276
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		17.104	312	17.416	17.100	326	17.426
5.2 Devlet borçlanma senetleri		5.429.866	839.059	6.268.925	5.097.440	1.138.590	6.236.030
5.3 Diğer menkul değerler		1.475.765	281.887	1.757.652	1.405.853	351.967	1.757.820
VI. Krediler ve alacaklar	I-e	47.126.085	23.146.369	70.272.454	45.160.589	24.910.325	70.070.914
6.1 Krediler ve alacaklar		46.563.607	22.953.413	69.517.020	44.592.162	24.733.855	69.326.017
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		524.644	722.421	1.247.065	336.681	790.617	1.127.298
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		46.038.963	22.230.992	68.269.955	44.255.481	23.943.238	68.198.719
6.2 Takipteki krediler		1.876.872	391.439	2.268.311	1.835.600	302.518	2.138.118
6.3 Özel karşılıklar (-)		(1.314.394)	(198.483)	(1.512.877)	(1.267.173)	(126.048)	(1.393.221)
VII. Faktoring alacakları		920.759	759.227	1.679.986	795.163	995.598	1.790.761
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-f	3.363.020	8.579.880	11.942.900	3.468.882	9.241.740	12.710.622
8.1 Devlet borçlanma senetleri		3.363.020	8.579.880	11.942.900	3.468.882	9.241.740	12.710.622
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	I-g	4.503	180.731	185.234	4.503	183.940	188.443
9.1 Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	180.731	180.731	-	183.940	183.940
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X. Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-i	19.574	-	19.574	19.650	-	19.650
11.1 Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		19.574	-	19.574	19.650	-	19.650
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar (net)	I-j	595.471	2.119.952	2.715.423	540.478	2.254.005	2.794.483
12.1 Finansal kiralama alacakları		724.461	2.491.160	3.215.621	655.326	2.643.519	3.298.845
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(128.990)	(371.208)	(500.198)	(114.848)	(389.514)	(504.362)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-k	158.117	296	158.413	376.973	362	377.335
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		150.814	-	150.814	369.747	-	369.747
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		7.303	296	7.599	7.226	362	7.588
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)		1.008.642	23.034	1.031.676	1.043.112	20.272	1.063.384
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.294.647	4.100	1.298.747	1.281.233	2.932	1.284.165
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		315.154	4.100	319.254	301.740	2.932	304.672
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		360.502	1.141	361.643	359.938	4.524	364.462
17.1 Cari vergi varlığı		-	52	52	-	2.584	2.584
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		360.502	1.089	361.591	359.938	1.940	361.878
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-n	120.864	-	120.864	103.572	-	103.572
18.1 Satış amaçlı		120.864	-	120.864	103.572	-	103.572
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-o	1.152.954	961.334	2.114.288	1.029.662	1.398.484	2.428.146
Aktif toplamı		69.394.454	46.023.459	115.417.913	68.204.591	49.245.540	117.450.131

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

I. Konsolide bilanço

		(31/03/2012)			(31/12/2011)		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3.760.583	3.246.578	7.007.161	3.373.946	3.964.002	7.337.948
1.2 Diğer		32.886.753	24.290.944	57.177.697	31.701.674	27.146.928	58.848.602
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	224.346	97.702	322.048	409.917	130.422	540.339
III. Alınan krediler	II-c	1.275.342	11.425.212	12.700.554	1.367.084	13.315.818	14.682.902
IV. Para piyasalarına borçlar		1.566.111	4.903.550	6.469.661	1.845.799	5.040.094	6.885.893
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	19.137	19.137
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		1.179.018	-	1.179.018	942.043	-	942.043
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		387.093	4.903.550	5.290.643	903.756	5.020.957	5.924.713
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-d	1.634.426	2.815.748	4.450.174	1.095.354	2.153.363	3.248.717
5.1 Bonolar		1.309.005	7.334	1.316.339	951.004	5.582	956.586
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	1.944.254	1.944.254	-	2.147.781	2.147.781
5.3 Tahviller		325.421	864.160	1.189.581	144.350	-	144.350
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		4.072.136	562.643	4.634.779	3.961.864	833.636	4.795.500
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-e	693.624	891.847	1.585.471	767.922	842.187	1.610.109
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-f	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-g	144.061	431.403	575.464	62.652	440.189	502.841
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		94.808	-	94.808	18.959	-	18.959
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		49.253	431.403	480.656	43.693	440.189	483.882
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-h	2.817.718	716.224	3.533.942	2.760.713	784.192	3.544.905
12.1 Genel karşılıklar		717.075	364.770	1.081.845	670.146	382.122	1.052.268
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		207.094	4.990	212.084	201.362	4.979	206.341
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		778.271	300.474	1.078.745	731.166	332.728	1.063.894
12.5 Diğer karşılıklar		1.115.278	45.990	1.161.268	1.158.039	64.363	1.222.402
XIII. Vergi borcu	II-i	363.244	2.039	365.283	292.396	929	293.325
13.1 Cari vergi borcu		361.844	1.808	363.652	292.396	929	293.325
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		1.400	231	1.631	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-j	-	3.463.953	3.463.953	-	2.523.816	2.523.816
XVI. Özkaynaklar	II-k	13.603.322	(471.596)	13.131.726	13.151.420	(516.186)	12.635.234
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		1.104.638	(471.596)	633.042	916.528	(516.186)	400.342
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		189.610	33.218	222.828	114.015	17.109	131.124
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		76.615	(504.814)	(428.199)	111.991	(533.295)	(421.304)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		294.532	-	294.532	146.641	-	146.641
16.3 Kâr yedekleri		6.906.696	-	6.906.696	5.197.101	-	5.197.101
16.3.1 Yasal yedekler		359.847	-	359.847	266.973	-	266.973
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		6.546.849	-	6.546.849	4.930.128	-	4.930.128
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		1.178.258	-	1.178.258	2.623.562	-	2.623.562
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		766.076	-	766.076	338.858	-	338.858
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		412.182	-	412.182	2.284.704	-	2.284.704
16.5 Azınlık payları	II-l	66.679	-	66.679	67.178	-	67.178
Pasif toplamı		63.041.666	52.376.247	115.417.913	60.790.741	56.659.390	117.450.131

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		(31/03/2012)			(31/12/2011)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (H+I+II)		88.508.114	114.676.863	203.184.977	81.022.711	111.769.068	192.791.779
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	10.725.076	16.459.670	27.184.746	10.695.392	15.677.117	26.372.509
1.1	Teminat mektupları		10.225.212	9.181.028	19.406.240	9.943.564	8.871.149	18.814.713
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		520.286	558.448	1.078.734	502.263	628.039	1.130.302
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.146.491	8.487.248	9.633.739	1.105.998	8.126.300	9.232.298
1.1.3	Diğer teminat mektupları		8.558.435	135.332	8.693.767	8.335.303	116.810	8.452.113
1.2	Banka kredileri		-	146.078	146.078	-	158.915	158.915
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	146.078	146.078	-	158.915	158.915
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		12.078	5.459.142	5.471.220	13.687	4.993.297	5.006.984
1.3.1	Belgeli akreditifler		12.078	5.443.293	5.455.371	13.687	4.983.502	4.997.189
1.3.2	Diğer akreditifler		-	15.849	15.849	-	9.795	9.795
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.364	2.507	143	2.519	2.662
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		487.643	713.986	1.201.629	737.998	614.488	1.352.486
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	957.072	957.072	-	1.036.749	1.036.749
II.	Taahhütler	III-a-1	54.697.097	32.790.479	87.487.576	50.502.978	30.435.022	80.938.000
2.1	Cayılabilir taahhütler		27.785.596	11.018.496	38.804.092	23.716.890	6.930.298	30.647.188
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		1.698.764	10.344.417	12.043.181	42.700	6.067.378	6.110.078
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		1.442	201	1.643	1.692	301	1.993
2.1.3	İştr. ve bağ. ort. ser. iştr. taahhütleri		1.000	-	1.000	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.693.712	637.120	5.330.832	4.345.796	814.989	5.160.785
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.297.818	-	5.297.818	4.220.740	-	4.220.740
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		37.627	-	37.627	37.251	-	37.251
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		14.617.160	36.701	14.653.861	13.666.113	47.569	13.713.682
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler		1.438.073	57	1.438.130	1.401.598	61	1.401.659
2.2	Cayılabilir taahhütler		26.911.501	21.771.983	48.683.484	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		26.911.501	21.771.983	48.683.484	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar		23.085.941	65.426.714	88.512.655	19.824.341	65.656.929	85.481.270
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		10.345.408	27.682.519	38.027.927	9.094.408	29.549.643	38.644.051
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		2.663.808	3.040.913	5.704.721	2.782.808	3.424.046	6.206.854
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		7.681.600	24.641.606	32.323.206	6.311.600	26.125.597	32.437.197
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		12.740.533	37.744.195	50.484.728	10.729.933	36.107.286	46.837.219
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.767.025	8.104.719	11.871.744	3.531.519	7.107.230	10.638.749
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.595.136	4.306.246	5.901.382	1.219.066	4.078.821	5.297.887
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.171.889	3.798.473	5.970.362	2.312.453	3.028.409	5.340.862
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		4.478.152	18.911.963	23.388.115	3.156.690	20.650.084	23.806.774
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		2.640.943	7.028.523	9.669.466	1.915.136	7.568.292	9.483.428
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1.835.209	7.743.986	9.579.195	1.241.554	8.502.444	9.743.998
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	2.069.727	2.069.727	-	2.289.674	2.289.674
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	2.069.727	2.069.727	-	2.289.674	2.289.674
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.790.356	10.107.874	13.898.230	3.334.724	7.566.881	10.901.605
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.109.029	3.356.656	4.465.685	1.159.806	1.778.865	2.938.671
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.637.194	2.855.806	4.493.000	1.643.280	1.704.174	3.347.454
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		187.350	1.982.512	2.169.862	337.350	2.655.238	2.992.588
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		262.350	1.912.900	2.175.250	112.350	1.354.184	1.466.534
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		383.890	-	383.890	18.044	13.729	31.773
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		210.543	-	210.543	63.894	60.691	124.585
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		707.000	619.639	1.326.639	707.000	783.091	1.490.091
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		110.600.899	26.405.437	137.006.336	107.146.729	27.609.924	134.756.653
IV.	Emanet kıymetler		55.147.057	4.352.191	59.499.248	53.643.516	4.289.298	57.752.814
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		11.122	118	11.240	10.497	122	10.619
4.2	Emanete alınan menkul değerler		43.763.431	3.632.055	47.395.486	42.441.549	3.581.191	46.022.740
4.3	Tahsile alınan çekler		9.001.199	79.106	9.080.305	8.669.405	92.110	8.761.515
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.366.077	616.824	2.982.901	2.336.837	590.894	2.927.731
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	24.088	24.088	-	24.981	24.981
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		5.228	-	5.228	5.228	-	5.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		54.307.700	21.443.205	75.750.905	52.561.567	22.673.972	75.235.539
5.1	Menkul kıymetler		206.777	192	206.969	207.970	204	208.174
5.2	Teminat senetleri		596.322	418.568	1.014.890	560.893	442.768	1.003.661
5.3	Emtia		45.538	-	45.538	38.944	-	38.944
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		37.131.941	16.060.842	53.192.783	36.292.482	16.967.526	53.260.008
5.6	Diğer rehinli kıymetler		16.327.122	4.960.451	21.287.573	15.461.278	5.260.128	20.721.406
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.152	3.152	-	3.346	3.346
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.146.142	610.041	1.756.183	1.121.646	646.654	1.768.300
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			199.109.013	141.082.300	340.191.313	188.169.440	139.378.992	327.548.432

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

III. Konsolide gelir tabloları

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01- 31/03/2012	01/01- 31/03/2011
I.	Faiz gelirleri	IV-a	2.413.316	1.721.737
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	1.792.839	1.214.062
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		71	103
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	23.405	23.057
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		24.240	1.676
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	445.286	400.380
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		6.997	4.155
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		170.848	132.935
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		267.441	263.290
1.6	Finansal kiralama gelirleri		56.750	51.117
1.7	Diğer faiz gelirleri		70.725	31.342
II.	Faiz giderleri	IV-b	(1.320.791)	(837.174)
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(1.031.240)	(671.542)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(151.936)	(114.085)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(80.716)	(45.161)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(52.916)	(5.356)
2.5	Diğer faiz giderleri		(3.983)	(1.030)
III.	Net faiz geliri (I + II)		1.092.525	884.563
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri		415.782	451.115
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		531.522	543.067
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		62.491	58.827
4.1.2	Diğer	IV-k	469.031	484.240
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(115.740)	(91.952)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(1.604)	(1.099)
4.2.2	Diğer		(114.136)	(90.853)
V.	Temettü gelirleri		105	4.009
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	IV-c	(44.515)	49.910
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		19.083	1.145
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(301.897)	30.941
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		238.299	17.824
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	131.401	316.349
VIII.	Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1.595.298	1.705.946
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(279.171)	(312.848)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(789.989)	(710.933)
XI.	Net faaliyet kârı/zararı (VIII+IX+X)		526.138	682.165
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		4.087	1.970
XIV.	Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-h	530.225	684.135
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-i	(115.677)	(152.625)
16.1	Cari vergi karşılığı		(144.409)	(134.517)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		28.732	(18.108)
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		414.548	531.510
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	IV-j	414.548	531.510
23.1	Grubun kârı/zararı		412.182	531.492
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-l	2.366	18
	Hisse başına kâr/zarar(tam TL)		0,0009	0,0012

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(31/03/2012)	(31/03/2011)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	145.644	(159.399)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	1.552	37.129
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(49.445)	56.466
VI. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	17.910	(29.405)
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	(30.648)	23.916
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	85.013	(71.074)
XI. Dönem kârı/zararı	414.548	531.510
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	11.020	774
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(35.053)	(35.419)
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	438.581	566.155
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	499.561	460.436

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

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 düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler *	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe *	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kâr / (zararı) *	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.işkin dur. v. bir. değ. f.	Azımlık payları toplam özkaynak	Azımlık payları	Top özkay
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.248.031	151.117	252.797	-	-	(143.436)	-	10.682.674	63.095	10.745.7
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)	4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.248.031	151.117	252.797	-	-	(143.436)	-	10.682.674	63.095	10.745.7
	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129.862)	-	-	-	-	(129.862)	(236)	(130.0)
VI.	Risken korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.649	-	21.649	-	21.6
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.173	-	45.173	-	45.1
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.524)	-	(23.524)	-	(23.5)
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(i ort.) bedelsiz his	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.264	-	-	(108)	-	37.156	-	37.1
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV	Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	219	-	2
XIX.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	531.492	-	-	-	-	-	-	531.492	18	531.5
XX.	Kâr dağıtım	-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.248.031)	187.741	-	-	-	-	-	531.492	(1.808)	(1.8)
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.808)	(1.8)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.248.031)	187.741	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)	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	11.204.3

(*) Ana Ortaklık Banka ve 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 2012 tarihi itibarıyla
Konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

31 Mart 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler *	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe *	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem kâr / (zararı) *	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken 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	-	266.973	-	4.930.128	146.641	2.284.704	338.858	131.124	-	-	(421.304)	-	12.568.056	67.178	12.635.234
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.525	-	-	-	-	112.525	204	112.729
IV. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.228)	-	(25.228)	-	(25.228)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.557)	-	(39.557)	-	(39.557)
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.329	-	14.329	-	14.329
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.821)	-	-	18.333	-	(2.488)	-	(2.488)
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	412.182	-	-	-	-	-	-	412.182	2.366	414.548
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	-	(3.069)	(3.069)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.069)	(3.069)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.532	412.182	766.076	222.828	-	-	(428.199)	-	13.065.047	66.679	13.131.726

(*) Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 647.784 TL ve olağanüstü yedek tutarı 7.224.739 TL olup, Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kar zarar içerisinde gösterilmiştir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla

Konsolide finansal tablolar

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

VI. Konsolide nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012)	(31/03/2011)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		2.167.794	1.089.563
1.1.1	Alınan faizler		2.536.778	1.966.351
1.1.2	Ödenen faizler		(1.267.545)	(802.186)
1.1.3	Alınan temettüler		105	4.009
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		534.071	543.787
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		(178.790)	249.667
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		345.551	427.297
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(750.448)	(718.780)
1.1.8	Ödenen vergiler		(161.655)	(162.396)
1.1.9	Diğer		1.109.727	(418.186)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(4.673.435)	1.406.182
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki artış/azalış		(58.318)	(210.013)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net artış / azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net artış/azalış		(454.349)	(151.914)
1.2.4	Kredilerdeki net artış/azalış		(658.942)	(2.631.681)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net artış/azalış		321.763	78.515
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		(263.825)	(439.276)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		(1.740.560)	1.281.826
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		(2.605.507)	3.044.832
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış/(azalış)		786.303	433.893
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(2.505.641)	2.495.745
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		95.625	(684.002)
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		(40.598)	(25.648)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		1.199	1.961
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1.453.338)	(1.954.593)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1.500.294	146.565
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(55)	(454.061)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		88.123	1.601.774
2.9	Diğer		-	-
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1.265.196	(91.683)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		1.366.012	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(97.747)	(89.875)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(3.069)	(1.808)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(212.692)	100.829
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)		(1.357.512)	1.820.889
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-a	11.464.375	6.105.032
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-a	10.106.863	7.925.921

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGMDSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tablolar, 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 2011'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2012'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TMS 12 (Değişiklik) "Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı"; TFRS 7 (Değişiklik), "Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri") Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila 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 2012 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 sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Grup, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

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

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2012
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	93,94
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	100,00
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	98,85	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 Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme	-	-

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

31 Mart 2012 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, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2012
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir 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	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 2012
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

Maliyet bedelinin net 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 kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

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 getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr /zarar" hesabına yansıtılır.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde 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/dijital vb.) göre formülde 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 2012 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 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2012 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 muhasebeleşirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

31 Mart 2012 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. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıkların elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kullanılması akabinde 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, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için ayırdığı genel karşılık hesaplamasını yukarıda bahsi geçen faktörleri ve TMS 39'daki uygulamaları da dikkate alarak "gerçekleşen zarar" modeline uygun şekilde yapmaktadır. "Gerçekleşen Zarar" modelinin parametreleri belirli dönemlerde gözden geçirilmekte ve ilgili değişikliklerin etkileri dönem kâr- zararına yansıtılmaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Grup'un yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu asgari tutarın üzerindedir.

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

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.

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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 tabii tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabii tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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 varlığın net satış fiyatı ve kullarındaki 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 2012 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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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 Murakabe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak (aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla) %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağını hüküm altına almaktadır.

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

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 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. 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 dönem personel giderlerine yansıtılmaktadır.

d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üzer 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. 1 Ağustos 2010 tarihinde yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile de mükelleflerin, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar ilgili kazancın %25’ini aşamayacak şekilde, 31 Aralık 2005 tarihindeki mevzuat hükümleri (Gelir Vergisi Kanununun geçici 61 inci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan vergi oranına ilişkin hüküm dahil) çerçevesinde kazançlarından indirebilecekleri hükme bağlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi:

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

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

TMS 12 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

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.

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.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

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

XXIII. Hisse başına kazanç:

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Grup'un kârı	412.182	531.492
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0009	0,0012

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 geçmiş dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

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

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "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 olan para piyasası alacakları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

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 VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar:

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

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 yansıtabileceği kanaatiyle "çıkarların birleştirilmesi" yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlülükler 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 ayrılmaktadırlar.

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.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

İlgili karşılığın hesaplanmasında davalık olan muallak dosyalarının tutarları kazanma oranı dikkate alınarak muallak hasar karşılığından tenzil edilmektedir.

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

Emeklilik, hayat ve hayat dışı

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

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

Muallâk tazminat karşılığı; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, 30 Eylül 2010 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 ferdî kaza sigortası sözleşmeleri için sigorta şirketleri tarafından sigorta ettirenler ile lehtarlar olan yükümlülüklerini karşılamak üzere sözleşme teknik esaslarında belirtilen, istatistiksel ve aktüeryal yöntemler kullanılarak hesaplanan karşılıklar ile taahhüt edilmişse, bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirden sigortalılara ayrılan pay karşılıkları toplamıdır.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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)

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

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

Bireysel emeklilik işlemlerinden kaynaklanan komisyon giderleri ise oluşturduğu 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 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %14,61'dir. (31 Aralık 2011 - %14,88).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (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 Ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Ana Ortaklık Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	24.827.364	3.623.436	12.181.569	51.710.707	1.442.222	2.969.762
Nakit değerler	1.207.962	183	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5.486.799	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	2.296.576	-	183.038	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	3.520.867	-	-	-	-	-
Krediler	2.516.763	1.092.576	11.969.284	46.206.462	1.442.222	2.969.762
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	751.793	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.660.565	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	19.015	-	-
Muhtelif alacaklar	-	175.787	-	483.791	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	171.881	20.031	212.285	826.660	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	1.805.726	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.007.259	-	-
Diğer aktifler	262.527	38.283	-	426.963	-	-
Nazım kalemler	816.533	8.325.190	554.461	18.274.718	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	816.533	6.740.425	554.461	18.093.477	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.584.765	-	181.241	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	25.643.897	11.948.626	12.736.030	69.985.425	1.442.222	2.969.762

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

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	Risk ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	26.772.575	5.300.655	12.622.497	55.740.674	1.442.222	2.969.762
Nakit değerler	1.691.250	183	-	12.544	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5.486.799	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	3.948.240	-	255.633	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2.453	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	273	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	3.520.867	-	-	-	-	-
Krediler	3.310.731	1.092.575	12.246.926	48.927.783	1.442.222	2.969.762
Tasfiye olunacak alacaklar (Net)	-	-	-	755.434	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.023	6.900	160.589	2.512.572	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.811.514	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	19.015	-	-
Muhtelif alacaklar	371.094	175.787	-	755.824	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	186.641	38.414	214.982	875.880	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	6.803	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.057.006	-	-
Diğer aktifler	386.203	38.283	-	562.180	-	-
Nazım kalemler	840.272	8.422.245	599.563	18.503.026	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	840.272	6.816.928	599.563	18.306.830	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.605.317	-	196.196	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	27.612.847	13.722.900	13.222.060	74.243.700	1.442.222	2.969.762

(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 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Kredi riskine esas tutar (KRET)	86.846.022	85.132.603	91.702.167	89.918.261
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	4.204.950	3.299.213	5.537.950	3.779.300
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	9.600.083	8.842.703	10.681.311	9.764.669
Özkaynak	14.850.455	14.294.439	15.771.394	15.393.036
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	14,75	14,69	14,61	14,88

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	359.847	266.973
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	359.847	266.973
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	6.546.849	4.930.128
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	6.546.849	4.930.128
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri, olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	1.178.258	2.623.562
Net dönem kârı	412.182	2.284.704
Geçmiş yıllar kârı	766.076	338.858
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	161.620	151.960
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	294.532	146.641
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Azınlık payları	66.679	67.178
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	86.698	94.353
Peşin ödenmiş giderler (-) ⁽¹⁾	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.298.747	1.284.165
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	12.113.272	11.698.856

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Katkı sermaye	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Genel karşılıklar	1.081.845	1.052.268
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽²⁾	2.763.924	2.916.370
Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i	100.273	59.006
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	67.654	80.468
Satılmaya hazır finansal varlıklar	32.619	(21.462)
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	3.946.042	4.027.644
Üçüncü kuşak sermaye		
Sermaye	16.059.314	15.726.500
Sermayeden indirilen değerler	287.920	333.464
Konsolidasyon dışı bırakılmış bankalar ve finansal kuruluşlardaki ortaklık payları	-	4.503
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Özsermaye yöntemi uygulanmış ancak aktif ve pasifleri konsolide edilmemiş bankalar ve finansal kuruluşlara ilişkin ortaklık payları	200.305	203.590
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	8.836	8.900
Diğer	78.779	116.471
Toplam özkaynak	15.771.394	15.393.036

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Riske maruz değer hesaplamasında Banka'nın tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları ve döviz pozisyonu dikkate alınmakta; sonuçlar günlük olarak Üst Yönetim'e, aylık olarak ise Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	193.680	202.880
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	47.238	47.295
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	111.730	49.829
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	1.076	1.534
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	89.312	806
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	443.036	302.344
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	5.537.950	3.779.300

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 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 10.681.311 TL (31 Aralık 2011 - 9.764.669 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 854.505 TL'dir (31 Aralık 2011 - 781.174 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,72860 TL	2,30720 TL	0,02103 TL
30 Mart 2012 Cari döviz alış kuru	1,72740 TL	2,29650 TL	0,02095 TL
29 Mart 2012 Cari döviz alış kuru	1,72950 TL	2,30930 TL	0,02082 TL
28 Mart 2012 Cari döviz alış kuru	1,73180 TL	2,31220 TL	0,02086 TL
27 Mart 2012 Cari döviz alış kuru	1,74130 TL	2,30600 TL	0,02099 TL
26 Mart 2012 Cari döviz alış kuru	1,74700 TL	2,31430 TL	0,02111 TL

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

ABD Doları: 1,73412 TL

EURO : 2,29095 TL

Yen : 0,02101 TL

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

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

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2012					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T. C. Merkez Bankası	4.336.365	388.173	808	829.178	5.554.524
Bankalar	1.071.432	2.227.182	9.916	110.182	3.418.712
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	21.203	130.800	291	607	152.901
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	188.370	887.906	-	44.982	1.121.258
Krediler ⁽¹⁾	8.605.383	17.143.707	108.515	860.785	26.718.390
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	180.731	180.731
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	592.201	7.987.679	-	-	8.579.880
Risikten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	296	-	-	296
Maddi duran varlıklar	431	-	-	22.603	23.034
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	4.100	4.100
Diğer varlıklar	1.915.471	1.555.329	1.280	342.701	3.814.781
Toplam varlıklar	16.730.856	30.321.072	120.810	2.395.869	49.568.607
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	601.739	184.987	12	68.269	855.007
Döviz tevdiat hesabı	8.785.365	15.965.284	13.590	1.918.276	26.682.515
Para piyasalarına borçlar	467.050	4.436.500	-	-	4.903.550
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.312.773	5.027.373	75.830	9.236	11.425.212
İhraç edilen menkul değerler	916.365	1.897.479	-	1.904	2.815.748
Muhtelif borçlar	294.344	254.456	24	13.819	562.643
Risikten koruma amaçlı türev finansal borçlar	76.344	355.059	-	-	431.403
Diğer yükümlülükler	2.886.084	1.862.087	1.391	6.453	4.756.015
Toplam yükümlülükler	20.340.064	29.983.225	90.847	2.017.957	52.432.093
Net bilanço pozisyonu	(3.609.208)	337.847	29.963	377.912	(2.863.486)
Net nazım hesap pozisyonu⁽²⁾	4.165.885	(1.225.666)	(22.701)	(85.432)	2.832.086
Türev finansal araçlardan alacaklar	6.014.216	7.902.749	94.560	384.162	14.395.687
Türev finansal araçlardan borçlar	1.848.331	9.128.415	117.261	469.594	11.563.601
Gayrinakdi krediler	5.203.215	10.759.796	293.295	203.364	16.459.670
31 Aralık 2011					
Toplam varlıklar	17.210.270	33.171.768	131.989	2.440.892	52.954.919
Toplam yükümlülükler	22.184.070	32.385.364	98.073	2.056.605	56.724.112
Net bilanço pozisyonu	(4.973.800)	786.404	33.916	384.287	(3.769.193)
Net nazım hesap pozisyonu	6.151.489	(2.580.679)	(33.673)	(11.875)	3.525.262
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.405.899	7.682.168	32.234	343.688	15.463.989
Türev finansal araçlardan borçlar	1.254.410	10.262.847	65.907	355.563	11.938.727
Gayrinakdi krediler	4.852.200	10.223.512	363.258	238.147	15.677.117

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen Dövizde Endeksli Krediler 3.764.977 TL'dir (31 Aralık 2011 - 3.920.053 TL).

(2) Taahhütler altında izlenen 269.949 TL tutarındaki ileri valörlü döviz işlemi dahil edilmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolarla 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 değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

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

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

31 Mart 2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	10.551.105	10.551.105
Bankalar	2.232.934	100.462	659.112	267.559	-	962.765	4.222.832
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	125.941	79.912	250.482	128.254	44.003	65.163	693.755
Para piyasalarından alacaklar	2.726	-	-	-	-	-	2.726
Satılmaya hazır finansal varlıklar	768.330	389.091	2.950.871	1.297.852	2.620.433	17.416	8.043.993
Verilen krediler	10.012.908	7.405.757	16.606.394	20.717.577	13.123.078	2.406.740	70.272.454
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	426.851	1.120.060	2.232.169	2.012.644	6.151.176	-	11.942.900
Diğer varlıklar	596.834	1.427.579	818.503	1.405.271	183.714	5.256.247	9.688.148
Toplam varlıklar	14.166.524	10.522.861	23.517.531	25.829.157	22.122.404	19.259.436	115.417.913
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	419.206	487.535	124.945	35.266	86.850	133.820	1.287.622
Diğer mevduat	36.525.015	12.460.714	2.764.529	723.932	24.869	10.398.177	62.897.236
Para piyasalarına borçlar	1.550.927	2.084.252	2.834.482	-	-	-	6.469.661
Muhtelif borçlar	40	-	-	-	-	4.634.739	4.634.779
İhraç edilen menkul değerler	134.614	2.825.531	493.659	995.445	-	925	4.450.174
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.631.817	1.808.915	3.089.025	1.384.506	786.291	-	12.700.554
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	1.159.226	1.873.005	1.400.325	374.419	122.495	18.048.417	22.977.887
Toplam yükümlülükler	45.420.845	21.539.952	10.706.965	3.513.568	1.020.505	33.216.078	115.417.913
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	12.810.566	22.315.589	21.101.899	-	56.228.054
Bilançodaki kısa pozisyon	(31.254.321)	(11.017.091)	-	-	-	(13.956.642)	(56.228.054)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	6.188.526	12.832.108	-	-	-	-	19.020.634
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(706.317)	(17.850.144)	(850.984)	-	(19.407.445)
Toplam pozisyon	(25.065.795)	1.815.017	12.104.249	4.465.445	20.250.915	(13.956.642)	(386.811)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

31 Mart 2012 ⁽¹⁾	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽²⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,08	0,99	-	11,29
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,31	4,94	-	7,88
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7,91	6,52	-	10,14
Verilen krediler ⁽²⁾	5,91	5,08	3,95	14,66
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,26	6,70	-	10,78
Yükümlülükler⁽³⁾				
Bankalar mevduatı	0,30	1,62	-	10,66
Diğer mevduat	3,77	3,93	0,30	10,87
Para piyasalarına borçlar	1,97	1,90	-	7,70
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	10,51
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,92	3,60	2,21	10,73

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

(2) 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 kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
31 Mart 2012								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.030.239	3.520.866	-	-	-	-	-	10.551.105
Bankalar	962.765	2.232.935	14.026	745.547	267.559	-	-	4.222.832
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	57.539	107.634	83.330	267.347	82.884	87.397	7.624	693.755
Para piyasalarından alacaklar	-	2.726	-	-	-	-	-	2.726
Satılmaya hazır menkul değerler	80.344	16.595	47.598	1.401.797	2.159.377	4.320.866	17.416	8.043.993
Verilen krediler	-	11.483.645	7.392.708	16.552.919	20.877.676	13.210.072	755.434	70.272.454
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	100	-	656.688	4.087.287	7.198.825	-	11.942.900
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	872.737	1.094.936	1.556.226	964.069	1.672.003	229.855	3.298.322	9.688.148
Toplam varlıklar	9.003.624	18.459.437	9.093.888	20.588.367	29.146.786	25.047.015	4.078.796	115.417.913
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	133.820	419.206	487.535	124.945	35.266	86.850	-	1.287.622
Diğer mevduat	10.398.177	36.002.468	12.336.410	3.170.265	965.047	24.869	-	62.897.236
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	3.469.785	1.068.256	4.553.813	2.580.051	1.028.649	-	12.700.554
Para piyasalarına borçlar	-	1.356.897	2.048.052	2.638.104	426.608	-	-	6.469.661
İhraç edilen menkul değerler	503	-	986.844	913.803	2.421.548	127.476	-	4.450.174
Muhtelif borçlar	415.773	3.864.766	196.869	37.798	179	94	119.300	4.634.779
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.835.552	174.481	298.459	817.214	4.078.049	1.605.316	14.168.816	22.977.887
Toplam yükümlülükler	12.783.825	45.287.603	17.422.425	12.255.942	10.506.748	2.873.254	14.288.116	115.417.913
Likidite açığı	(3.780.201)	(26.828.166)	(8.328.537)	8.332.425	18.640.038	22.173.761	(10.209.320)	-
31 Aralık 2011								
Toplam varlıklar	8.800.029	20.271.069	7.646.772	19.435.121	30.964.178	26.505.875	3.827.087	117.450.131
Toplam yükümlülükler	13.264.260	47.158.808	16.145.014	15.457.901	9.726.194	2.422.734	13.275.220	117.450.131
Likidite açığı	(4.464.231)	(26.887.739)	(8.498.242)	3.977.220	21.237.984	24.083.141	(9.448.133)	-

(1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağıli 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 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma ("YNYRK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	31 Mart 2012			31 Aralık 2011		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	32.323.206	7.599	480.656	32.437.197	7.588	483.882
Çapraz para swap faiz işlemleri	5.704.721	150.814	94.808	6.206.854	369.747	18.959
Toplam	38.027.927	158.413	575.464	38.644.051	377.335	502.841

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

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

31 Mart 2012						Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) ⁽³⁾
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	106.497	150.814	94.808	(707)

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

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

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 727 TL'dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011

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

- (1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunma riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.
- (2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
- (3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.426 TL'dir .

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

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

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

31 Mart 2012

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	7.599	480.656	(329.754)	(21.224)

- (1)Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
- (2)Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
- (3)Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 513 TL'dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

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

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

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurtdışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla tutarı 237 milyon EUR'dur (31 Mart 2012 - 238 milyon EUR). 98.446 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2011 - 112.775 TL kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Grup'un Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve bireysel ve kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt 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. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış ve pazarlama hizmetlerinin yanı sıra ürün yönetimi ve üye iş yerleri için sunulan hizmetleri de kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartları ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, iki alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, yerli veya çok uluslu 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.

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Mart 2012	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	646.855	459.638	62.747	37.155	418.236	(29.438)	1.595.193
Faaliyet giderleri	(510.837)	(113.488)	(29.638)	(12.850)	(412.996)	10.649	(1.069.160)
Net faaliyet gelirleri	136.018	346.150	33.109	24.305	5.240	(18.789)	526.033
Temettü gelirleri ⁽³⁾					105		105
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar					4.087		4.087
Vergi öncesi kâr	136.018	346.150	33.109	24.305	9.432	(18.789)	530.225
Vergi gideri ⁽³⁾					(115.677)		(115.677)
Net kâr	136.018	346.150	33.109	24.305	(106.245)	(18.789)	414.548
Azınlık payları kârı/zararı (-)					(2.366)		(2.366)
Grubun kârı / zararı	136.018	346.150	33.109	24.305	(108.611)	(18.789)	412.182
Bölüm varlıkları ⁽⁴⁾	32.448.237	34.510.176	1.857.214	4.886.491	43.485.819	(1.977.132)	115.210.805
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar					207.108		207.108
Toplam varlıklar	32.448.237	34.510.176	1.857.214	4.886.491	43.692.927	(1.977.132)	115.417.913
Bölüm yükümlülükleri ⁽⁴⁾	26.472.826	24.619.210	17.758.163	4.069.607	31.338.252	(1.971.871)	102.286.187
Özkaynaklar					13.131.726		13.131.726
Toplam yükümlülükler	26.472.826	24.619.210	17.758.163	4.069.607	44.469.978	(1.971.871)	115.417.913

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri ⁽⁴⁾	590.731	352.289	71.621	31.103	639.212	16.981	1.701.937
Faaliyet giderleri ⁽⁴⁾	(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⁾					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⁾⁽⁴⁾					(152.625)		(152.625)
Net kâr⁽⁴⁾	228.472	238.762	44.442	20.087	(30.235)	29.982	531.510
Azınlık payları kârı/zararı (-)					(18)		(18)
Grup'un kâr / zararı⁽⁴⁾	228.472	238.762	44.442	20.087	(30.253)	29.982	531.492
Bölüm varlıkları ⁽⁵⁾	31.022.708	37.482.434	1.650.498	5.068.889	44.260.882	(2.245.673)	117.239.738
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar					210.393		210.393
Toplam varlıklar	31.022.708	37.482.434	1.650.498	5.068.889	44.471.275	(2.245.673)	117.450.131
Bölüm yükümlülükleri ⁽⁵⁾	25.921.556	26.691.404	16.735.360	4.250.605	33.457.263	(2.241.291)	104.814.897
Özkaynaklar					12.635.234		12.635.234
Toplam yükümlülükler	25.921.556	26.691.404	16.735.360	4.250.605	46.092.497	(2.241.291)	117.450.131

- (1) Diğer bölümü, yukarıda açıklandığı gibi, Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.
- (2) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
- (3) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
- (5) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") baz alınarak hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	833.173	252.304	781.556	251.463
T.C. Merkez Bankası	4.163.408	4.844.258	3.870.730	4.850.192
Diğer	-	457.962	-	327.762
Toplam	4.996.581	5.554.524	4.652.286	5.429.417

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

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	4.163.408	1.323.391	3.870.730	1.411.016
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	3.520.867	-	3.439.176
Toplam	4.163.408	4.844.258	3.870.730	4.850.192

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden TP Zorunlu Karşılık yükümlülükleri "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 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 11
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 8,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 8,
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 5

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

- 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 11,
 - 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
 - 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
 - 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
 - 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 6

Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 9.445.953 TL (31 Aralık 2011 - 8.986.633 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

1. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - bulunmamaktadır) ve teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 47.889 TL'dir (31 Aralık 2011 - 57.144 TL).
2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	95.530	1.578	107.654	5.973
Swap işlemleri ⁽¹⁾	132.550	76.279	34.541	65.637
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	16.748	26.387	46.405	14.408
Diğer	-	-	-	-
Toplam	244.828	104.244	188.600	86.018

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	804.120	3.418.712	268.424	3.160.100
Yurt içi	757.786	1.519.780	221.993	1.355.011
Yurt dışı	46.334	1.898.932	46.431	1.805.089
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	804.120	3.418.712	268.424	3.160.100

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 543.034 TL'dir (31 Aralık 2011 - 555.400 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 534.487 TL'dir (31 Aralık 2011 - 705.903 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	8.010.163	8.046.603
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	6.414.181	6.376.457
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	1.595.982	1.670.146
Hisse senetleri	62.718	64.717
Borsada işlem gören	159	140
Borsada işlem görmeyen	62.559	64.577
Değer azalma karşılığı (-)	(109.232)	(187.463)
Diğer ⁽³⁾	80.344	87.419
Toplam	8.043.993	8.011.276

- (1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 788.979 TL (31 Aralık 2011 - 1.083.123 TL) tutarındaki Eurobond "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.
- (2) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 856.957 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2011- 951.989 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
- (3) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 80.345 TL tutarındaki (31 Aralık 2011- 87.419 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 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	7.662	263.436	4.576	230.061
Grup mensuplarına verilen krediler	92.440	71	96.504	71
Toplam	100.102	263.507	101.080	230.132

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	67.554.023	-	1.905.506	57.491
İskonto ve iştirah senetleri	937.234	-	9.435	-
İhracat kredileri	3.677.337	-	96.195	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.343.505	-	-	-
Yurtdışı krediler	1.925.001	-	6	-
Tüketici kredileri	12.819.328	-	892.683	1.916
Kredi kartları	10.661.745	-	260.180	10.567
Kıymetli maden kredisi	344.075	-	206	-
Diğer ⁽¹⁾	35.845.798	-	646.801	45.008
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	67.554.023	-	1.905.506	57.491

- (1) IV. Bölüm VII. no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 106.497 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	102.424	13.134.566	13.236.990
Konut kredisi	4.446	6.350.076	6.354.522
Taşıt kredisi	6.044	1.180.032	1.186.076
İhtiyaç kredisi	2.329	40.867	43.196
Diğer	89.605	5.563.591	5.653.196
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	156.201	156.201
Konut kredisi	-	150.752	150.752
Taşıt kredisi	-	217	217
İhtiyaç kredisi	-	3.963	3.963
Diğer	-	1.269	1.269
Tüketici kredileri-YP	10.825	61.227	72.052
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	1.760	8.155	9.915
İhtiyaç kredisi	3.307	37.598	40.905
Diğer	5.758	15.474	21.232
Bireysel kredi kartları-TP	9.917.381	236.917	10.154.298
Taksitli	5.618.524	231.902	5.850.426
Taksitsiz	4.298.857	5.015	4.303.872
Bireysel kredi kartları-YP	92	974	1.066
Taksitli	92	974	1.066
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	2.881	37.525	40.406
Konut kredisi	-	1.104	1.104
Taşıt kredisi	-	931	931
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2.881	35.490	38.371
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	4	4
Konut kredisi	-	4	4
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	212	144	356
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	212	144	356
Personel kredi kartları-TP	50.495	383	50.878
Taksitli	30.480	383	30.863
Taksitsiz	20.015	-	20.015
Personel kredi kartları-YP	1	48	49
Taksitli	1	48	49
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	207.731	-	207.731
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	187	-	187
Toplam	10.292.229	13.627.989	23.920.218

(1) Kredili mevduat hesabının 747 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	688.376	5.037.110	5.725.486
İşyeri kredileri	952	279.128	280.080
Taşıt kredisi	31.992	1.811.133	1.843.125
İhtiyaç kredileri	-	38	38
Diğer	655.432	2.946.811	3.602.243
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	16.307	463.532	479.839
İşyeri kredileri	-	26.049	26.049
Taşıt kredisi	1.752	98.524	100.276
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	14.555	338.959	353.514
Taksitli ticari krediler-YP	1.263.944	865.901	2.129.845
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	140.603	58.622	199.225
Diğer	1.123.341	807.279	1.930.620
Kurumsal kredi kartları-TP	725.233	968	726.201
Taksitli	349.347	968	350.315
Taksitsiz	375.886	-	375.886
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	734.073	-	734.073
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	66.408	-	66.408
Toplam	3.494.341	6.367.511	9.861.852

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi krediler	67.592.013	67.117.882
Yurtdışı krediler	1.925.007	2.208.135
Toplam	69.517.020	69.326.017

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	16.141	15.079
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	16.141	15.079

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	66.434	75.878
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	245.406	201.954
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.201.037	1.115.389
Toplam	1.512.877	1.393.221

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Mart 2012			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	50.319	150.827	81.027
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	50.319	150.827	81.027
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2011			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	116.892	32.509	82.818
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	116.892	32.509	82.818
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2011	501.821	355.670	1.280.627
Dönem içinde intikal (+)	441.778	11.018	24.494
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	381.328	137.490
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(381.328)	(137.490)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(173.624)	(57.156)	(114.771)
Yabancı para değerlendirme farkları	(777)	2	(771)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Mart 2012	387.870	553.372	1.327.069
Özel karşılık (-)	(66.434)	(245.406)	(1.201.037)
Bilançodaki net bakiyesi	321.436	307.966	126.032

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Mart 2012			
Dönem sonu bakiyesi	14.698	165.892	210.849
Özel karşılık (-)	(1.657)	(44.641)	(152.185)
Bilançodaki net bakiyesi	13.041	121.251	58.664
31 Aralık 2011			
Dönem sonu bakiyesi	135.453	50.685	116.380
Özel karşılık (-)	(18.886)	(12.745)	(94.417)
Bilançodaki net bakiyesi	116.567	37.940	21.963

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Mart 2012 (net)	321.436	307.966	126.032
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	387.870	528.784	1.243.073
Özel karşılık tutarı (-)	(66.434)	(220.818)	(1.117.041)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	321.436	307.966	126.032
Bankalar (brüt)	-	24.588	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(24.588)	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
31 Aralık 2011 (net)	425.943	153.716	165.238
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	501.821	331.082	1.196.631
Özel karşılık tutarı (-)	(75.878)	(177.366)	(1.031.393)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	425.943	153.716	165.238
Bankalar (brüt)	-	24.588	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(24.588)	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Uzatılan Sözleşme Adedi ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl - 5 Yıl	Toplam
1	27.743	53.540	39.922	144.708	985.857	1.251.770
2	14.447	10.693	11.842	38.518	113.977	189.477
3 ve üzeri	15.570	14.386	19.493	12.866	19.391	81.706
Toplam	57.760	78.619	71.257	196.092	1.119.225	1.522.953

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

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Devlet tahvili	11.942.900	12.710.622
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	11.942.900	12.710.622

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma senetleri	12.081.670	12.853.755
Borsada işlem görenler ⁽¹⁾	12.081.670	12.853.755
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(138.770)	(143.133)
Toplam	11.942.900	12.710.622

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 8.579.881TL tutarındaki Eurobond'lar "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2011 - 9.241.740 TL)

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki değer	12.710.622	12.974.944
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	(636.507)	1.738.227
Yıl içindeki alımlar	55	563.716
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(88.123)	(2.501.567)
Değer azalışı karşılığı (-)	(43.147)	(64.698)
Dönem sonu toplamı	11.942.900	12.710.622

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.040.638 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.760.106 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 5.945.010TL'dir (31 Aralık 2011 - 6.467.221 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	40.326	34.266	3.101	2.405	-	18.566	13.630	-
2	25.225	18.484	10.345	1.116	-	2.619	1.465	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyladır.

2. Konsolide edilen iştirakler:

- 2(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	3.743.869	610.420	6.315	22.081	3.930	16.897	13.459	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı değeri	183.940	71.906
Dönem içi hareketler	(3.209)	112.034
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	4.163	17.035
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾⁽²⁾	(7.372)	94.999
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	180.731	183.940
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	30,67	30,67

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

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

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	180.731	183.940
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	180.731	183.940

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	14.796	11.762	357	25	-	867	875	-
2	36.945	23.599	3.935	418	-	281	218	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
3 Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	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⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
11 Yapı Kredi Azerbaycan ⁽²⁾	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00

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

(1) Sticing Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾
1	104.781	104.712	-	-	-	(128)	(170)	-
2	1.560.685	269.691	5.616	41.720	1.253	46.079	60.027	-
3	1.717.832	81.936	502	43.382	-	(7.409)	10.550	-
4	352.041	114.644	9.860	5.368	618	3.082	3.021	-
5	1.073.390	340.780	21.825	11.232	6.306	34.381	21.482	1.232.000
6	3.027.530	907.821	3.601	58.450	-	29.879	27.020	1.902.849
7	83.612	79.762	40	1.077	(1.063)	2.650	(1.944)	44.624
8	784.845	131.754	20.765	6.944	4.066	15.423	6.853	-
9	51.973	45.930	782	2.017	10	4.988	11.368	-
10	4.003.783	529.403	431	46.312	3.573	11.909	10.655	-
11	486.481	128.721	16.842	9.292	157	3.966	2.515	-

(1) İlgili bağlı ortaklıkların 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla İMKB'de oluşan piyasa fiyatları dikkate alınarak toplam hisse senedi sayısı üzerinden hesaplanmıştır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla.

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı değeri	1.798.923	1.787.541
Dönem içi hareketler	-	11.382
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽¹⁾	-	11.382
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
YP bağlı ortaklıkların kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış) / artış	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	1.798.923	1.798.923
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	297.519	297.519
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	1.798.923	1.798.923

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
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 ortaklıklara ("iş ortaklıkları") ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	80.575	24.845	327	7.978	(7.946)
Toplam			80.575	24.845	327	7.978	(7.946)

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.067.704	863.232	1.093.526	893.073
1-4 yıl arası	1.639.554	1.399.059	1.690.542	1.443.695
4 yıldan fazla	508.363	453.132	514.777	457.715
Toplam	3.215.621	2.715.423	3.298.845	2.794.483

2) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	724.461	2.491.160	655.326	2.643.519
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(128.990)	(371.208)	(114.848)	(389.514)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	595.471	2.119.952	540.478	2.254.005

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	150.814	-	369.747	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	7.303	296	7.226	362
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	158.117	296	376.973	362

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı net defter değeri	1.284.165	1.243.080
Dönem içinden ilaveler	31.585	104.367
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(85)	(3.666)
Maddi duran varlıklara transfer	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(16.772)	(60.014)
Yurtdışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	(146)	398
Kapanış net defter değeri	1.298.747	1.284.165

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı net defter değeri	103.572	82.416
İktisap edilenler	22.865	64.432
Elden çıkarılanlar, net (-)	(4.733)	(42.028)
Değer düşüklüğü iptali	53	1.380
Değer düşüşü (-)	(43)	(238)
Amortisman bedeli (-)	(850)	(2.390)
Kapanış net defter değeri	120.864	103.572
Dönem sonu maliyet	128.998	110.958
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(8.134)	(7.386)
Kapanış net defter değeri	120.864	103.572

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.781 TL (31 Aralık 2011 - 9.791 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). 31 Mart 2012:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.891.260	1.927	1.022.657	17.659.746	813.561	250.700	922.576	22.562.427
Döviz tevdiat hesabı	4.371.120	145.857	2.927.610	14.144.873	1.413.762	352.148	1.953.408	25.308.778
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.692.525	33.949	2.652.670	12.584.802	849.317	135.384	986.051	20.934.698
Yurtdışında yerleşik kişiler	678.595	111.908	274.940	1.560.071	564.445	216.764	967.357	4.374.080
Resmi kuruluşlar mevduatı	279.292	-	84.075	51.357	1.205	6	31	415.966
Ticari kuruluşlar mevduatı	2.884.975	5.636	1.708.419	6.147.555	1.053.275	84.964	287.376	12.172.200
Diğer kuruluşlar mevduatı	29.488	-	24.721	652.663	304.056	8.063	45.137	1.064.128
Kıymetli maden depo hesabı	942.042	-	-	162.339	74.381	134.085	60.890	1.373.737
Bankalararası mevduat	133.820	45.223	403.469	327.580	105.175	140.977	131.378	1.287.622
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	12.340	-	325.374	-	59.099	25.731	9.412	431.956
Yurtdışı bankalar	101.640	45.223	78.095	323.608	46.076	115.246	121.966	831.854
Katılım bankaları	19.840	-	-	3.972	-	-	-	23.812
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.531.997	198.643	6.170.951	39.146.113	3.765.415	970.943	3.400.796	64.184.858

1(ii). 31 Aralık 2011:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf mevduatı	8.675.703	8.534.672	13.831.519	12.736.461
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.212.158	2.751.032	7.902.010	7.640.970
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	599.995	607.610	631.386	633.098
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	56.166	37.005
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	7.479	9.026

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	107.454	3.576	94.915	8.414
Swap işlemleri ⁽¹⁾	99.172	57.711	285.853	91.283
Futures işlemleri	-	-	-	17
Opsiyonlar	17.720	36.415	29.149	30.708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	224.346	97.702	409.917	130.422

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	761.676	267.197	713.873	394.273
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	513.666	11.158.015	653.211	12.921.545
Toplam	1.275.342	11.425.212	1.367.084	13.315.818

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	850.798	5.814.802	915.891	6.938.501
Orta ve uzun vadeli	424.544	5.610.410	451.193	6.377.317
Toplam	1.275.342	11.425.212	1.367.084	13.315.818

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.309.005	7.334	951.004	5.582
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	1.944.254	-	2.147.781
Tahviller	325.421	864.160	144.350	-
Toplam	1.634.426	2.815.748	1.095.354	2.153.363

Ana Ortaklık Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliderliğinde 371 milyon USD ve 190 milyon EUR karşılığı 1.079.863 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlanmış olup 2012 yılı içerisinde 97.747 TL (2011 - 387.701 TL) ödenmiştir.

Ana Ortaklık Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşliderliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 864.391 TL tutarında yeni seküritizasyon kredisi almıştır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2016 ve 2023 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2013 yılı son çeyreğinde başlayacaktır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	94.808	-	18.959	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	49.253	431.403	43.693	440.189
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	144.061	431.403	62.652	440.189

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	827.418	783.800
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	61.861	73.036
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	67.662	67.095
Diğer	124.904	128.337
Toplam	1.081.845	1.052.268

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı ile 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler kapsamında ödeme planında değişiklik yapılan krediler için ilave 55.740 TL genel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu krediler için detay bilgiler V.bölüm I e.9 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 tam TL (1 Ocak 2011 - 2.623,23 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Önceki dönem sonu bakiyesi	113.983	101.701
Dönem içindeki değişim	7.070	36.817
Dönem içinde ödenen	(6.942)	(25.063)
Kur farkı	(133)	528
Dönem sonu bakiyesi	113.978	113.983

Grup'un ayrıca 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 98.106 TL (31 Aralık 2011 - 92.358 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Banka sosyal sandık karşılığı	775.286	775.286
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	76.283	108.232
Muhtemel riskler karşılığı ⁽¹⁾	113.441	108.432
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	38.840	33.905
Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾	48.179	43.528
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	37.627	37.251
Diğer	71.612	115.768
Toplam	1.161.268	1.222.402

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 83.917 TL'dir (31 Aralık 2011 - 17.520 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	143.197	112.576
Menkul Sermaye İradı Vergisi	92.732	71.281
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.689	1.489
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	50.913	56.607
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.098	3.759
Diğer	45.814	24.848
Toplam	336.443	270.560

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Sosyal sigorta primleri-personel	2.117	1.864
Sosyal sigorta primleri-işveren	2.483	2.196
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	9.830	8.097
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	10.224	8.471
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	859	710
İşsizlik sigortası-işveren	1.696	1.427
Diğer	-	-
Toplam	27.209	22.765

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 1.631 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir.(31 Aralık 2011 - bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	3.463.953	-	2.523.816
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3.463.953	-	2.523.816

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

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2012 tarihinde alınan kararıyla, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. BDDK'nın 20 Şubat 2012 tarihli yazısı uyarınca, söz konusu kredi sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(51.205)	35.392	(112.200)	2.195
Kur farkı ⁽¹⁾	240.815	(2.174)	226.215	14.914
Toplam	189.610	33.218	114.015	17.109

(1) Cari dönem kur farklarını da içermektedir.

I. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Dönem başı bakiye	67.178	63.095
Dönem net kârı / (zararı)	2.366	18
Dağıtılan temettü	(3.069)	(1.808)
Değerleme farkları	204	(236)
Dönem sonu bakiye	66.679	61.069

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	14.653.861	13.713.682
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.330.832	5.160.785
Çekler için ödeme taahhütleri	5.297.818	4.220.740
Diğer cayılamaz taahhütler	13.521.581	7.551.981
Toplam	38.804.092	30.647.188

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 67.662 TL (31 Aralık 2011 - 67.095 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 76.283 TL (31 Aralık 2011 - 108.232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Banka kabul kredileri	146.078	158.915
Akreditifler	5.471.220	5.006.984
Diğer garanti ve kefaletler	2.161.208	2.391.897
Toplam	7.778.506	7.557.796

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Geçici teminat mektupları	1.650.608	1.789.616
Kesin teminat mektupları	13.622.181	13.020.400
Avans teminat mektupları	2.542.919	2.476.742
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.070.102	1.048.085
Diğer teminat mektupları	520.430	479.870
Toplam	19.406.240	18.814.713

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	384.276	342.946
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	55.449	32.580
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	328.827	310.366
Diğer gayrinakdi krediler	26.800.470	26.029.563
Toplam	27.184.746	26.372.509

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

31 Mart 2012	I inci Grup		II nci Grup⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	10.134.934	9.135.390	90.278	45.638
Aval ve kabul kredileri	-	146.078	-	-
Akreditifler	12.078	5.459.030	-	112
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	487.786	1.672.281	-	1.141
Toplam	10.634.798	16.412.779	90.278	46.891
31 Aralık 2011	I. Grup		II. Grup⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	9.846.873	8.818.586	96.691	52.563
Aval ve kabul kredileri	-	158.915	-	-
Akreditifler	13.687	4.993.297	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	738.141	1.653.756	-	-
Toplam	10.598.701	15.624.554	96.691	52.563

(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 48.179 TL (31 Aralık 2011 - 43.528 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	803.792	99.638	481.439	35.259
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	640.880	227.578	460.960	212.287
Takipteki alacaklardan alınan faizler	20.948	3	24.026	91
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	1.465.620	327.219	966.425	247.637

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	10.671	7.134	11.799	4.951
Yurtdışı bankalardan	571	5.029	655	5.652
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11.242	12.163	12.454	10.603

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6.612	385	3.606	549
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	156.332	14.516	115.005	17.930
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	91.827	175.614	105.130	158.160
Toplam	254.771	190.515	223.741	176.639

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faizler	209	267

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	30.961	120.975	36.694	77.308
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	11.052	1.358	10.329	4.719
Yurtdışı bankalara	19.909	119.617	26.365	72.589
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	83
Toplam ⁽¹⁾	30.961	120.975	36.694	77.391

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

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
İştirak ve bağıli ortaklıklara verilen faizler	119	139

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	33.599	19.317	-	5.356
Toplam	33.599	19.317	-	5.356

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	31 Mart 2011
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar					
Türk parası										
Bankalar mevduatı	52	-	47	-	76	113	-	288	6.531	
Tasarruf mevduatı	1	21.178	435.082	25.326	6.584	23.524	-	511.695	310.613	
Resmi mevduat	-	8	23	29	-	1	-	61	1.043	
Ticari mevduat	9	11.609	169.298	42.842	4.462	6.331	-	234.551	182.579	
Diğer mevduat	-	608	15.792	11.358	226	1.087	-	29.071	32.975	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	62	33.403	620.242	79.555	11.348	31.056	-	775.666	533.741	
Yabancı para										
DTH	551	49.244	154.961	23.525	3.439	13.980	1.088	246.788	128.569	
Bankalar mevduatı	71	2.684	2.714	80	1.347	1.242	-	8.138	9.083	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli maden	-	428	151	23	32	14	-	648	149	
Toplam	622	52.356	157.826	23.628	4.818	15.236	1.088	255.574	137.801	
Genel toplam	684	85.759	778.068	103.183	16.166	46.292	1.088	1.031.240	671.542	

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Kâr	10.897.171	5.350.183
Sermaye piyasası işlemleri kâr	24.155	12.851
Türev finansal işlemlerden	4.464.554	3.815.524
Kambiyo işlemlerinden kâr	6.408.462	1.521.808
Zarar (-)	(10.941.686)	(5.300.273)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(5.072)	(11.706)
Türev finansal işlemlerden	(4.766.451)	(3.784.583)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(6.170.163)	(1.503.984)
Net kâr/zarar	(44.515)	49.910

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

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 227.709 TL'dir. (31 Mart 2011 - 79.400 TL kâr)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	179.014	169.615
III. Grup kredi ve alacaklar	8.483	104.508
IV. Grup kredi ve alacaklar	40.784	95
V. Grup kredi ve alacaklar	129.747	65.012
Genel karşılık giderleri	47.596	86.161
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	8.801	8.661
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	92	4.933
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan		
FV	92	4.539
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	394
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler		
değer düşüş giderleri	43.147	42.890
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	43.147	42.890
Diğer	521	588
Toplam	279.171	312.848

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Personel giderleri	332.610	330.216
Kıdem tazminatı karşılığı	722	17
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	10
Maddi duran varlık amortisman giderleri	40.104	37.130
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	16.772	13.989
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer		
düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	43	52
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	850	573
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin		
duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	235.403	207.475
Faaliyet kiralama giderleri	35.562	30.632
Bakım ve onarım giderleri	6.886	4.664
Reklam ve ilan giderleri	18.055	15.813
Diğer giderler	174.900	156.366
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	163.485	121.471
Toplam	789.989	710.933

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Vergi öncesi kârın, 1.092.525 TL'si (31 Mart 2011 - 884.563 TL) net faiz gelirlerinden, 415.782 TL'si (31 Mart 2011 - 451.115 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 789.989 TL'dir (31 Mart 2011 - 710.933 TL).

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 144.409 TL (31 Mart 2011 - 134.517 TL) cari vergi gideri ve 28.732 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2011 - 18.108 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Vergi öncesi kâr	530.225	684.135
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	106.045	136.827
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	8.846	15.013
Vergi oranı farkı	786	785
Toplam vergi karşılığı gideri	115.677	152.625

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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 2011 - 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 etkileme olasılığı yoktur.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

l. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	2.366	18

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal 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 akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Nakit	7.647.595	4.127.914
Kasa ve efektif deposu	1.033.190	702.227
Bankalardaki vadesiz depo	6.614.405	3.425.687
Nakde eşdeğer varlıklar	3.816.780	1.977.118
Bankalararası para piyasası	2.172.189	970.536
Bankalardaki vadeli depo	1.644.591	1.006.582
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	11.464.375	6.105.032

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Nakit	7.993.004	4.471.578
Kasa ve efektif deposu	1.085.660	716.899
Bankalardaki vadesiz depo	6.907.344	3.754.679
Nakde eşdeğer varlıklar	2.113.859	3.454.343
Bankalararası para piyasası	2.726	308.895
Bankalardaki vadeli depo	2.111.133	3.145.448
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	10.106.863	7.925.921

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Grup, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 9.445.953 TL (31 Mart 2011 - 5.388.224 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 127.922 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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 2012 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	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Dönem sonu bakiyesi	16.141	1.081	416.779	263.436	821.452	1.390.014
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	209	9	3.786	525	17.677	1.055

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

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

31 Aralık 2011 Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk 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	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Alınan faiz ve komisyon gelirleri⁽³⁾	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.

(3) 31 Aralık 2011 sütunu 31 Mart 2011 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 ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem başı	10.801	11.699	7.546.932	4.367.079	4.885.191	5.279.564
Dönem sonu	4.628	10.801	7.197.592	7.546.932	4.792.523	4.885.191
Mevduat faiz gideri⁽³⁾	119	139	85.653	49.001	44.641	64.715

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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 ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	38.038	216.174	187.782	97.206	642.637
Dönem sonu ⁽³⁾	38.609	-	92.643	216.174	419.062	97.206
Toplam kâr / zarar ⁽⁴⁾	(10.595)	-	1.431	336	2.771	(5.889)
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-

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

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

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

(4) 31 Aralık 2011 sütunu 31 Mart 2011 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Mart 2012 itibarıyla 15.752 TL tutarında (31 Mart 2011 - 14.339 TL) ödeme yapılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 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

- 1- Ana Ortaklık Banka, uluslararası bankalardan Euro ve ABD doları olmak üzere 2 ayrı kredi diliminden oluşan, 21 ülkeden 44 bankanın katılımıyla 1 yıl vadeli ve 264 milyon ABD doları dilimi için toplam maliyet LIBOR + % 1,45; 864,5 milyon Euro dilimi için ise EURIBOR + % 1,45 olan yaklaşık toplam 1 milyar 418 milyon ABD doları sendikasyon kredisi sağlamış olup, kredi anlaşması 27 Nisan 2012 tarihinde imzalanmıştır.
- 2- 29 Şubat 2012 tarihinde Yapı Kredi Leasing Yönetim Kurulu, İMKB'de işlem gören şirket hisselerinin ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde kottan çıkarılması sürecinin başlatılması için karar almıştır. 20 Nisan 2012 tarihli Ana Ortaklık Banka özel durum açıklamasında çağrı fiyatının 5,02 TL olarak belirlendiği bildirilmiştir. Aynı tarihli Yapı Kredi Leasing Yönetim Kurulu kararı ile de hisselerin kottan çıkarılmasına ilişkin hususun ortaklarca karara bağlanması için Olağanüstü Genel Kurul'un 17 Mayıs 2012 tarihinde toplantıya davet edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu toplantı gündemi aynı tarihli özel durum açıklamasıyla duyurulmuştur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar ve dipnotlar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

31 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 1.857.486 TL konsolide olmayan 2011 yılı net dönem kârından; 92.874 TL'nin Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe, 147.891 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 1.616.721 TL'nin, olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Yedinci bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 9 Mayıs 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.