

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Sınırlı bağımsız denetim raporu

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

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 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'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

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 olmayan finansal raporu**

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

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

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

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

Mustafa V. KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Aza
ve Genel Müdür

Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökmen UÇAR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Gianni F. G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Birinci bölüm

Banka hakkında genel bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 1 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço | 4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

| | | |
|--------|--|----|
| I. | Sunum esasları | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XV. | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XIX. | Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 25 |
| XXIII. | Hisse başına kazanç | 25 |
| XXIV. | İlişkili taraflar | 26 |
| XXV. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 26 |
| XXVI. | Bölmelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXVII. | Sınıflandırmalar | 26 |

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 30 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| VII. | Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 36 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 39 |

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 41 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65 |
| V. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |
| VI. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 71 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

| | | |
|----|--|----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 74 |
|----|--|----|

Yedinci bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 74 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 74 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Birinci bölüm

Banka hakkında genel bilgiler

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

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

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

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2011 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında İMKB'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Banka hakkında genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

| Adı Soyadı | Görevi |
|--------------------|--------|
| Gianni F.G. PAPA | Başkan |
| Fusun Akkal BOZOK | Üye |
| Francesco GIORDANO | Üye |

Kanuni Denetçiler:

| Adı Soyadı | Görevi |
|----------------|---------|
| Ali Tarık UZUN | Denetçi |
| Abdullah GEÇER | Denetçi |

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Banka hakkında genel bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 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 Banka'nın personel sayısı 14.966 kişidir (31 Aralık 2011 - 14.859 kişi).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço

| Aktif kalemler | Dipnot (Beşinci Bölüm) | (31/03/2012) | | | (31/12/2011) | | |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. Nakit değerler ve Merkez Bankası | I-a | 4.996.580 | 5.058.693 | 10.055.273 | 4.652.286 | 5.082.419 | 9.734.705 |
| II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net) | I-b | 372.823 | 129.881 | 502.704 | 346.723 | 100.799 | 447.522 |
| 2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 372.823 | 129.881 | 502.704 | 346.723 | 100.799 | 447.522 |
| 2.1.1 Devlet borçlanma senetleri | | 130.118 | 47.145 | 177.263 | 139.501 | 27.459 | 166.960 |
| 2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 242.705 | 81.224 | 323.929 | 207.222 | 70.694 | 277.916 |
| 2.1.4 Diğer menkul değerler | | - | 1.512 | 1.512 | - | 2.646 | 2.646 |
| 2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. Bankalar | I-c | 684.265 | 1.796.143 | 2.480.408 | 133.164 | 1.680.515 | 1.813.679 |
| IV. Para piyasalarından alacaklar | | - | - | - | 2.101.360 | 36.835 | 2.138.195 |
| 4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | 36.835 | 36.835 |
| 4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar | | - | - | - | 2.101.360 | - | 2.101.360 |
| V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | I-d | 6.435.658 | 678.659 | 7.114.317 | 5.990.836 | 1.065.625 | 7.056.461 |
| 5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 3.921 | 180 | 4.101 | 3.912 | 186 | 4.098 |
| 5.2 Devlet borçlanma senetleri | | 4.985.957 | 458.672 | 5.444.629 | 4.588.785 | 741.454 | 5.330.239 |
| 5.3 Diğer menkul değerler | | 1.445.780 | 219.807 | 1.665.587 | 1.398.139 | 323.985 | 1.722.124 |
| VI. Krediler ve alacaklar | I-e | 46.767.185 | 21.356.265 | 68.123.450 | 44.738.510 | 23.041.301 | 67.779.811 |
| 6.1 Krediler ve alacaklar | | 46.204.707 | 21.166.950 | 67.371.657 | 44.170.083 | 22.874.788 | 67.044.871 |
| 6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler | | 569.386 | 712.572 | 1.281.958 | 372.793 | 853.334 | 1.226.127 |
| 6.1.2 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 45.635.321 | 20.454.378 | 66.089.699 | 43.797.290 | 22.021.454 | 65.818.744 |
| 6.2 Takipteki krediler | | 1.876.872 | 339.831 | 2.216.703 | 1.835.600 | 244.313 | 2.079.913 |
| 6.3 Özel karşılıklar (-) | | (1.314.394) | (150.516) | (1.464.910) | (1.267.173) | (77.800) | (1.344.973) |
| VII. Faktoring alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | I-f | 3.322.520 | 8.465.288 | 11.787.808 | 3.428.099 | 9.109.326 | 12.537.425 |
| 8.1 Devlet borçlanma senetleri | | 3.322.520 | 8.465.288 | 11.787.808 | 3.428.099 | 9.109.326 | 12.537.425 |
| 8.2 Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İştirakler (net) | I-g | 4.503 | 43.404 | 47.907 | 4.503 | 43.404 | 47.907 |
| 9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide edilmeyenler | | 4.503 | 43.404 | 47.907 | 4.503 | 43.404 | 47.907 |
| 9.2.1 Mali iştirakler | | - | 43.404 | 43.404 | - | 43.404 | 43.404 |
| 9.2.2 Mali olmayan iştirakler | | 4.503 | - | 4.503 | 4.503 | - | 4.503 |
| X. Bağlı ortaklıklar (net) | I-h | 1.392.800 | 408.423 | 1.801.223 | 1.392.800 | 408.423 | 1.801.223 |
| 10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | 1.390.500 | 408.423 | 1.798.923 | 1.390.500 | 408.423 | 1.798.923 |
| 10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | 2.300 | - | 2.300 | 2.300 | - | 2.300 |
| XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | I-i | 19.623 | - | 19.623 | 19.623 | - | 19.623 |
| 11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide edilmeyenler | | 19.623 | - | 19.623 | 19.623 | - | 19.623 |
| 11.2.1 Mali ortaklıklar | | 19.623 | - | 19.623 | 19.623 | - | 19.623 |
| 11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar (net) | I-j | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal kiralama alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | I-k | 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. Maddî duran varlıklar (net) | | 975.272 | - | 975.272 | 1.009.450 | - | 1.009.450 |
| XV. Maddî olmayan duran varlıklar (net) | I-l | 1.274.395 | - | 1.274.395 | 1.261.854 | - | 1.261.854 |
| 15.1 Şerefiye | | 979.493 | - | 979.493 | 979.493 | - | 979.493 |
| 15.2 Diğer | | 294.902 | - | 294.902 | 282.361 | - | 282.361 |
| XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | I-m | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Vergi varlığı | | 247.383 | - | 247.383 | 236.753 | - | 236.753 |
| 17.1 Cari vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelenmiş vergi varlığı | | 247.383 | - | 247.383 | 236.753 | - | 236.753 |
| XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | I-n | 117.666 | - | 117.666 | 100.396 | - | 100.396 |
| 18.1 Satış amaçlı | | 117.666 | - | 117.666 | 100.396 | - | 100.396 |
| 18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. Diğer aktifler | I-o | 559.064 | 767.468 | 1.326.532 | 540.932 | 1.199.706 | 1.740.638 |
| Aktif toplamı | | 67.327.854 | 38.704.520 | 106.032.374 | 66.334.262 | 41.768.715 | 108.102.977 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

I. Bilanço

| Pasif kalemler | Dipnot (Beşinci Bölüm) | (31/03/2012) | | | (31/12/2011) | | |
|---|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. Mevduat | II-a | 36.562.587 | 24.916.228 | 61.478.815 | 35.036.377 | 28.481.007 | 63.517.384 |
| 1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | 4.045.447 | 2.883.327 | 6.928.774 | 3.653.673 | 3.662.205 | 7.315.878 |
| 1.2 Diğer | | 32.517.140 | 22.032.901 | 54.550.041 | 31.382.704 | 24.818.802 | 56.201.506 |
| II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | II-b | 223.776 | 81.762 | 305.538 | 392.517 | 78.773 | 471.290 |
| III. Alınan krediler | II-c | 626.653 | 11.044.722 | 11.671.375 | 758.034 | 12.964.666 | 13.722.700 |
| IV. Para piyasalarına borçlar | | 387.093 | 4.903.550 | 5.290.643 | 903.756 | 5.013.930 | 5.917.686 |
| 4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | 387.093 | 4.903.550 | 5.290.643 | 903.756 | 5.013.930 | 5.917.686 |
| V. İhraç edilen menkul kıymetler (net) | II-d | 1.652.510 | 864.160 | 2.516.670 | 1.096.306 | - | 1.096.306 |
| 5.1 Bonolar | | 1.327.089 | - | 1.327.089 | 951.956 | - | 951.956 |
| 5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 3.830.740 | 341.265 | 4.172.005 | 3.806.098 | 601.709 | 4.407.807 |
| VIII. Diğer yabancı kaynaklar | II-e | 651.414 | 872.617 | 1.524.031 | 726.204 | 823.955 | 1.550.159 |
| IX. Faktoring borçları | | - | - | - | - | - | - |
| X. Kiralama işlemlerinden borçlar | II-f | 802 | 20.280 | 21.082 | - | 28.597 | 28.597 |
| 10.1 Finansal kiralama borçları | | 958 | 20.999 | 21.957 | - | 29.745 | 29.745 |
| 10.2 Faaliyet kiralaması borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-) | | (156) | (719) | (875) | - | (1.148) | (1.148) |
| 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 | 1.983.071 | 402.324 | 2.385.395 | 1.970.870 | 436.151 | 2.407.021 |
| 12.1 Genel karşılıklar | | 716.280 | 356.410 | 1.072.690 | 669.793 | 372.211 | 1.042.004 |
| 12.2 Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan hakları karşılığı | | 187.860 | - | 187.860 | 183.428 | - | 183.428 |
| 12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer karşılıklar | | 1.078.931 | 45.914 | 1.124.845 | 1.117.649 | 63.940 | 1.181.589 |
| XIII. Vergi borcu | II-i | 327.325 | - | 327.325 | 257.184 | - | 257.184 |
| 13.1 Cari vergi borcu | | 327.325 | - | 327.325 | 257.184 | - | 257.184 |
| 13.2 Ertelemiş vergi borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. Sermaye benzeri krediler | II-j | - | 3.463.953 | 3.463.953 | - | 2.523.816 | 2.523.816 |
| XVI. Özkaynaklar | II-k | 12.624.813 | (324.735) | 12.300.078 | 12.048.409 | (348.223) | 11.700.186 |
| 16.1 Ödenmiş sermaye | | 4.347.051 | - | 4.347.051 | 4.347.051 | - | 4.347.051 |
| 16.2 Sermaye yedekleri | | 864.025 | (324.735) | 539.290 | 646.771 | (348.223) | 298.548 |
| 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 | | (26.391) | 57.022 | 30.631 | (127.548) | 44.104 | (83.444) |
| 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) | | 52.003 | (381.757) | (329.754) | 83.797 | (392.327) | (308.530) |
| 16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer sermaye yedekleri | | 294.532 | - | 294.532 | 146.641 | - | 146.641 |
| 16.3 Kâr yedekleri | | 6.906.696 | - | 6.906.696 | 5.197.101 | - | 5.197.101 |
| 16.3.1 Yasal yedekler | | 359.847 | - | 359.847 | 266.973 | - | 266.973 |
| 16.3.2 Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü yedekler | | 6.546.849 | - | 6.546.849 | 4.930.128 | - | 4.930.128 |
| 16.3.4 Diğer kâr yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya zarar | | 507.041 | - | 507.041 | 1.857.486 | - | 1.857.486 |
| 16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 Dönem net kâr ve zararı | | 507.041 | - | 507.041 | 1.857.486 | - | 1.857.486 |
| Pasif toplamı | | 59.014.845 | 47.017.529 | 106.032.374 | 57.058.407 | 51.044.570 | 108.102.977 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

II. Nazım hesaplar tablosu

| | | (31/03/2012) | | | (31/12/2011) | | | |
|-------------------------------------|--|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | Dipnot (Besinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A | Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III) | | 88.406.872 | 111.972.133 | 200.379.005 | 81.037.541 | 109.504.366 | 190.541.907 |
| I. | Garanti ve kefaletler | III-a-2.3 | 10.725.076 | 16.214.777 | 26.939.853 | 10.695.351 | 15.439.788 | 26.135.139 |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 10.225.212 | 9.045.696 | 19.270.908 | 9.943.523 | 8.754.339 | 18.697.862 |
| 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 | - | 8.558.435 | 8.335.262 | - | 8.335.262 |
| 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 | 5.349.581 | 5.361.659 | 13.687 | 4.872.778 | 4.886.465 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | 12.078 | 5.349.581 | 5.361.659 | 13.687 | 4.872.778 | 4.886.465 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 32.684.013 | 87.381.110 | 50.502.978 | 30.333.764 | 80.836.742 |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 27.785.596 | 10.932.521 | 38.718.117 | 23.716.890 | 6.829.040 | 30.545.930 |
| 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 | İştir. ve bağı. ort. ser. iştir. taahhütleri | | 1.000 | - | 1.000 | 1.000 | - | 1.000 |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 4.693.712 | 587.846 | 5.281.558 | 4.345.796 | 761.300 | 5.107.096 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 5.297.818 | - | 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 | - | 14.617.160 | 13.666.113 | - | 13.666.113 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | 1.438.073 | 57 | 1.438.130 | 1.401.598 | 61 | 1.401.659 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | 26.911.501 | 21.751.492 | 48.662.993 | 26.786.088 | 23.504.724 | 50.290.812 |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | 21.751.501 | 21.751.492 | 48.662.993 | 26.786.088 | 23.504.724 | 50.290.812 |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | Türev finansal araçlar | | 22.984.699 | 63.073.343 | 86.058.042 | 19.839.212 | 63.730.814 | 83.570.026 |
| 3.1 | Riskten 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 | | 12.639.291 | 35.390.824 | 48.030.115 | 10.744.804 | 34.181.171 | 44.925.975 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 3.964.672 | 7.041.398 | 11.006.070 | 4.145.190 | 7.055.471 | 11.200.661 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 1.626.560 | 3.850.596 | 5.477.156 | 1.122.701 | 4.479.466 | 5.602.167 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 2.338.112 | 3.190.802 | 5.528.914 | 3.022.489 | 2.576.005 | 5.598.494 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 4.286.364 | 17.758.597 | 22.044.961 | 2.612.272 | 18.913.481 | 21.525.753 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 1.991.101 | 7.269.457 | 9.260.558 | 1.507.063 | 7.142.973 | 8.650.036 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 2.295.263 | 6.900.534 | 9.195.797 | 1.105.209 | 7.778.806 | 8.884.015 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | - | 1.794.303 | 1.794.303 | - | 1.995.851 | 1.995.851 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | - | 1.794.303 | 1.794.303 | - | 1.995.851 | 1.995.851 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 3.681.255 | 9.972.084 | 13.653.339 | 3.280.342 | 7.445.145 | 10.725.487 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 1.052.989 | 3.290.250 | 4.343.239 | 1.235.699 | 2.075.490 | 3.311.189 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 1.584.133 | 2.786.422 | 4.370.555 | 1.513.005 | 1.344.579 | 2.857.584 |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | | 187.350 | 1.982.512 | 2.169.862 | 187.350 | 2.041.794 | 2.229.144 |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | | 262.350 | 1.912.900 | 2.175.250 | 262.350 | 1.967.628 | 2.229.978 |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | | 383.890 | - | 383.890 | 63.894 | 15.654 | 79.548 |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | | 210.543 | - | 210.543 | 18.044 | - | 18.044 |
| 3.2.4 | Futures para işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | 707.000 | 618.745 | 1.325.745 | 707.000 | 767.074 | 1.474.074 |
| B. | Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI) | | 104.599.242 | 26.250.080 | 130.849.322 | 101.200.873 | 27.592.127 | 128.793.000 |
| IV. | Emanet kıymetler | | 49.145.400 | 4.196.834 | 53.342.234 | 47.517.660 | 4.271.501 | 51.789.161 |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | 118 | 118 | - | 122 | 122 |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 37.788.071 | 3.493.342 | 41.281.413 | 36.521.544 | 3.581.191 | 40.102.735 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 8.992.244 | 76.394 | 9.068.638 | 8.660.022 | 89.243 | 8.749.265 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 2.359.857 | 602.892 | 2.962.749 | 2.330.866 | 575.964 | 2.906.830 |
| 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. | Rehlinli kıymetler | | 54.307.700 | 21.443.205 | 75.750.905 | 52.661.567 | 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 rehlinli kıymetler | | 16.327.122 | 4.960.451 | 21.287.573 | 15.461.278 | 5.260.128 | 20.721.406 |
| 5.7 | Rehlinli 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 |
| Nazım hesaplar toplamı (A+B) | | | 193.006.114 | 138.222.213 | 331.228.327 | 182.238.414 | 137.096.493 | 319.334.907 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

III. Gelir tablosu

| Gelir ve gider kalemleri | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 01/01- 31/03/2012 | 01/01- 31/03/2011 |
|---|--|------------------------------|----------------------|----------------------|
| I. Faiz gelirleri | | IV-a | 2.212.043 | 1.577.713 |
| 1.1 Kredilerden alınan faizler | | IV-a-1 | 1.752.254 | 1.186.280 |
| 1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | | - | - |
| 1.3 Bankalardan alınan faizler | | IV-a-2 | 6.711 | 5.261 |
| 1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | | 23.797 | 1.433 |
| 1.5 Menkul değerlerden alınan faizler | | IV-a-3 | 428.715 | 384.588 |
| 1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | | 5.139 | 3.315 |
| 1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv | | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | | 159.410 | 123.119 |
| 1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | | 264.166 | 258.154 |
| 1.6 Finansal kiralama gelirleri | | | - | - |
| 1.7 Diğer faiz gelirleri | | | 566 | 151 |
| II. Faiz giderleri | | IV-b | (1.246.064) | (786.690) |
| 2.1 Mevduata verilen faizler | | IV-b-4 | (1.019.211) | (657.069) |
| 2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler | | IV-b-1 | (131.458) | (91.994) |
| 2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | | (48.258) | (36.766) |
| 2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | IV-b-3 | (42.653) | - |
| 2.5 Diğer faiz giderleri | | | (4.484) | (861) |
| III. Net faiz geliri (I + II) | | | 965.979 | 791.023 |
| IV. Net ücret ve komisyon gelirleri | | | 385.336 | 417.297 |
| 4.1 Alınan ücret ve komisyonlar | | | 487.496 | 489.268 |
| 4.1.1 Gayri nakdi kredilerden | | | 62.002 | 52.347 |
| 4.1.2 Diğer | | IV-k | 425.494 | 436.921 |
| 4.2 Verilen ücret ve komisyonlar | | | (102.160) | (71.971) |
| 4.2.1 Gayri nakdi kredilere | | | (126) | (48) |
| 4.2.2 Diğer | | | (102.034) | (71.923) |
| V. Temettü gelirleri | | | 150.342 | 113.931 |
| VI. Ticari kâr/zarar (net) | | IV-c | (31.809) | 16.206 |
| 6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı | | | 17.571 | 975 |
| 6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar | | IV-d | (344.007) | 23.876 |
| 6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı | | | 294.627 | (8.645) |
| VII. Diğer faaliyet gelirleri | | IV-e | 97.433 | 280.663 |
| VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII) | | | 1.567.281 | 1.619.120 |
| IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | | IV-f | (229.520) | (296.614) |
| X. Diğer faaliyet giderleri (-) | | IV-g | (727.748) | (662.098) |
| XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X) | | | 610.013 | 660.408 |
| XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı | | | - | - |
| XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar | | | - | - |
| XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı | | | - | - |
| XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV) | | IV-h | 610.013 | 660.408 |
| XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±) | | IV-i | (102.972) | (125.416) |
| 16.1 Cari vergi karşılığı | | | (136.815) | (116.146) |
| 16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı | | | 33.843 | (9.270) |
| XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI) | | | 507.041 | 534.992 |
| XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler | | | - | - |
| 18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | | - | - |
| 18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları | | | - | - |
| 18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | | - | - |
| XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-) | | | - | - |
| 19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | | - | - |
| 19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | | - | - |
| 19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | | - | - |
| XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX) | | | - | - |
| XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±) | | | - | - |
| 21.1 Cari vergi karşılığı | | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı | | | - | - |
| XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI) | | | - | - |
| XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII) | | IV-j | 507.041 | 534.992 |
| Hisse başına kâr/zarar (tam TL) | | | 0,0012 | 0,0012 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri | | (31/03/2012) | (31/03/2011) |
|--|---|--------------|--------------|
| I. | Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen | 145.310 | (147.955) |
| II. | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - |
| III. | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - |
| IV. | Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları | 20.199 | (13) |
| 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) | - | - |
| VII. | Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi | - | - |
| VIII. | TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları | - | 219 |
| IX. | Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi | (23.213) | 15.981 |
| X. | Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX) | 92.851 | (75.302) |
| XI. | Dönem kârı/zararı | 507.041 | 534.992 |
| 11.1 | Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer) | 1.189 | 808 |
| 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 | 540.905 | 569.603 |
| XII. | Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI) | 599.892 | 459.690 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

V. Özkaynak değişim tablosu

| 31 Mart 2011 | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş sermaye | Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihrac primleri | Hisse senedi iptal karları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe yedekler | Diğer yedekler | Dönem net kârı / (zararı) | Geçmiş dönem kârı / (zararı) | Menkul değer. değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma fonları | Satış a./durdurulan f.i.işkin dur. v. bir. değ. f. | Toplam özkaynak |
|--------------|---|--------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|--|--|---|-------------------------------|---|-----------------|
| I. | Önceki dönem sonu bakiyesi | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 163.959 | - | 3.038.543 | 80.731 | 2.060.290 | - | 185.073 | - | - | (101.828) | - | 10.317.700 |
| II. | TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 2.060.290 | - | 185.073 | - | - | (101.828) | - | 10.317.700 |
| IV. | Dönem içindeki değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Menkul değerler değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (120.708) | - | - | - | - | (120.708) |
| VII. | Riskten korunma fonları (etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.173 | - | 45.173 |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.173 | - | 45.173 |
| 6.2 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 122 | - | - | (108) | - | 14 |
| XI. | Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse senedi ihrac primleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse senedi iptal kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | 219 | - | - | - | - | - | - | - | 219 |
| XIX. | Dönem net kârı veya zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 534.992 | - | - | - | - | - | - | 534.992 |
| XX. | Kâr dağıtımı | - | - | - | - | 103.014 | - | 1.891.585 | 65.691 | (2.060.290) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | 103.014 | - | 1.891.585 | 65.691 | (2.060.290) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 266.973 | - | 4.930.128 | 146.641 | 534.992 | - | 64.487 | - | - | (56.763) | - | 10.777.390 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

V. Özkaynak değişim tablosu

| | Dipnot (Beşinci bölüm) | Ödenmiş sermaye | Öd. sermaye enflasyon düzeltme. farkı | Hisse senedi ihrac primleri | Hisse senedi iptal karları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe yedekler | Diğer yedekler | Dönem net kârı / (zararı) | Geçmiş dönem kârı / (zararı) | Menkul değer. değerleme farkı | Maddi ve maddi duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma fonları | Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Toplam özkaynak |
|--|------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|---|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------------|---|-------------------------------|---|--------------------|
| 31 Mart 2012 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki dönem sonu bakiyesi | | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 266.973 | - | 4.930.128 | 146.641 | 1.857.486 | - | (83.444) | - | - | (308.530) | - | 11.700.186 |
| Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul değerler değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 116.249 | - | - | - | - | 116.249 |
| IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (39.557) | - | (39.557) |
| 4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (39.557) | - | (39.557) |
| 4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.174) | - | - | 18.333 | - | 16.159 |
| IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse senedi ihrac primleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem net kârı veya zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 507.041 | - | - | - | - | - | - | 507.041 |
| XVIII. Kâr dağıtımı | | - | - | - | - | 92.874 | - | 1.616.721 | 147.891 | (1.857.486) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 92.874 | - | 1.616.721 | 147.891 | (1.857.486) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII) | | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 359.847 | - | 6.546.849 | 294.532 | 507.041 | - | 30.631 | - | - | (329.754) | - | 12.300.078 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

VI. Nakit akış tablosu

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | (31/03/2012) | (31/03/2011) |
|---|------------------------------|--------------------|------------------|
| A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | | |
| 1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı | | 2.039.353 | 1.116.843 |
| 1.1.1 Alınan faizler | | 2.331.242 | 1.776.253 |
| 1.1.2 Ödenen faizler | | (1.173.042) | (741.507) |
| 1.1.3 Alınan temettüleri | | 150.248 | 108.847 |
| 1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar | | 490.045 | 489.988 |
| 1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar | | (304.400) | 25.896 |
| 1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 339.922 | 422.730 |
| 1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (523.501) | (472.559) |
| 1.1.8 Ödenen vergiler | | (170.252) | (161.873) |
| 1.1.9 Diğer | | 899.091 | (330.932) |
| 1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim | | (4.444.854) | 1.611.595 |
| 1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış | | (5.631) | (174.262) |
| 1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış | | 52.331 | (15.877) |
| 1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış | | (938.316) | (2.752.211) |
| 1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış | | 410.581 | 116.450 |
| 1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış) | | (76.575) | (671.762) |
| 1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış) | | (1.979.113) | 1.185.012 |
| 1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış/(azalış) | | (2.587.036) | 3.519.050 |
| 1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer borçlardaki net artış/(azalış) | | 678.905 | 405.195 |
| I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | | (2.405.501) | 2.728.438 |
| B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | | |
| II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | | 185.251 | (849.025) |
| 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 | | (33.091) | (25.432) |
| 2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 2.056 | 1.948 |
| 2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | (1.168.256) | (1.916.822) |
| 2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | 1.310.091 | 76.620 |
| 2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | (46) | (435.755) |
| 2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | 74.497 | 1.450.416 |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | | |
| III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit | | 1.258.567 | (97.524) |
| 3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | 1.370.877 | - |
| 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 | | - | - |
| 3.5 Finansal kiralama ilişkisi ödemeleri | | (14.563) | (7.649) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi | | (136.886) | 76.281 |
| V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV) | | (1.098.569) | 1.858.170 |
| VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | V-a | 9.780.424 | 4.966.401 |
| VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | V-a | 8.681.855 | 6.824.571 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGMDSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 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.

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

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

1 Ocak 2013 tarihinde ve sonrasında başlayan dönemlerde geçerli olacak olan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın isteyen bankalarca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla uygulanabilmesini teminen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, "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 olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden iştirak ve 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.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 korunan 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 gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

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

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

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

Banka'nın portföyünde bulunan açık opsiyonların değerlemesi 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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:

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

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

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıkların elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Banka, kredi ve alacakları için ayırdığı genel karşılık hesaplamasını yukarıda bahsi geçen faktörleri ve TMS 39'daki uygulamaları da dikkate alarak "gerçekleşen zarar" modeline uygun şekilde yapmaktadır. "Gerçekleşen Zarar" modelinin parametreleri belirli dönemlerde gözden geçirilmekte ve ilgili değişikliklerin etkileri dönem kâr-zararına yansıtılmaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Banka'nın yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu asgari tutarın üzerindedir.

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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 olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların 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 olmayan 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:

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

Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle 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. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile 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 Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa 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

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayınlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan 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.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

c. Transfer fiyatlandırması:

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

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir.

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

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla 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 |
|--|---------------|---------------|
| Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar) | 507.041 | 534.992 |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin) | 434.705.128 | 434.705.128 |
| Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 0,0012 | 0,0012 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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 VI. 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.

XXVI. Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar:

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

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,75'tir (31 Aralık 2011 - %14,69).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları ⁽¹⁾ | | | | | |
|--|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | %0 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi riskine esas tutar | | | | | | |
| Bilanço kalemleri (net) | 24.827.364 | 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 olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kredi riskine esas tutar (KRET) | 86.846.022 | 85.132.603 |
| Piyasa riskine esas tutar (PRET) | 4.204.950 | 3.299.213 |
| Operasyonel riske esas tutar (ORET) | 9.600.083 | 8.842.703 |
| Özkaynak | 14.850.455 | 14.294.439 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100 | 14,75 | 14,69 |

e. 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 ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı | - | - |
| Kâr | 507.041 | 1.857.486 |
| Net dönem kârı | 507.041 | 1.857.486 |
| Geçmiş yıllar kârı | - | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | 144.410 | 135.719 |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları | 294.532 | 146.641 |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı | - | - |
| Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-) | - | - |
| Net dönem zararı | - | - |
| Geçmiş yıllar zararı | - | - |
| Özel maliyet bedelleri (-) | 76.843 | 84.982 |
| Peşin ödenmiş giderler (-) ⁽¹⁾ | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) | 1.274.395 | 1.261.854 |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-) | - | - |
| Ana sermaye toplamı | 11.392.373 | 10.881.043 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Katkı sermaye | | |
| Genel karşılıklar | 1.072.690 | 1.042.004 |
| 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⁾ | 2.522.251 | 2.647.737 |
| Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i | 13.783 | (83.444) |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 13.783 | (83.444) |
| Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç) | - | - |
| Katkı sermaye toplamı | 3.608.724 | 3.606.297 |
| Üçüncü kuşak sermaye | | |
| Sermaye | 15.001.097 | 14.487.340 |
| Sermayeden indirilen değerler | 150.642 | 192.901 |
| Sermayenin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları | 63.027 | 67.530 |
| Sermayenin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı | - | - |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | 8.836 | 8.900 |
| Diğer | 78.779 | 116.471 |
| Toplam özkaynak | 14.850.455 | 14.294.439 |

- (1) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan " Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" in madde 1'ine göre peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.
- (2) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları netleştirilerek gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Banka'da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Riske maruz değer hesaplamasında bankanın tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları ve döviz pozisyonu dikkate alınmakta; sonuçlar günlük olarak Üst Yönetim'e, aylık olarak ise Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3' üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 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 | 166.556 | 176.470 |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot | 36.402 | 40.385 |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot | 43.050 | 44.742 |
| (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) | 336.396 | 263.937 |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII) | 4.204.950 | 3.299.213 |

III. 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 Banka'nın 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 9.600.083 TL (31 Aralık 2011 – 8.842.703 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 768.007 TL'dir (31 Aralık 2011 – 707.416 TL).

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. (Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

| | ABD Doları | EURO | Yen |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bilanço 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 |

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 | EURO | Yen |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bilanço değerlendirme kuru: | 1,84170 TL | 2,38270 TL | 0,02373 TL |

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, tazmin edilmemiş gayrinakdi özel karşılıkları, peşin ödenmiş giderler, menkul değer 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 Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

| | EURO | 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 | 3.902.345 | 371.432 | 808 | 784.108 | 5.058.693 |
| Bankalar | 385.320 | 1.324.202 | 9.893 | 76.728 | 1.796.143 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 14.639 | 114.848 | 104 | 290 | 129.881 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 23.336 | 655.323 | - | - | 678.659 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 7.791.504 | 16.526.122 | 108.515 | 505.786 | 24.931.927 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | 275.967 | 132.456 | - | 43.404 | 451.827 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 477.609 | 7.987.679 | - | - | 8.465.288 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 296 | - | - | 296 |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 109.801 | 322.432 | 344 | 311.265 | 743.842 |
| Toplam varlıklar | 12.980.521 | 27.434.790 | 119.664 | 1.721.581 | 42.256.556 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 177.452 | 85.446 | 12 | 75.269 | 338.179 |
| Döviz tevdiat hesabı | 7.309.242 | 15.630.769 | 13.590 | 1.624.448 | 24.578.049 |
| Para piyasalarına borçlar | 467.050 | 4.436.499 | - | 1 | 4.903.550 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 5.309.032 | 5.656.524 | 75.830 | 3.336 | 11.044.722 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 864.160 | - | - | 864.160 |
| Muhtelif borçlar | 135.224 | 197.139 | 24 | 8.878 | 341.265 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar | 76.344 | 355.059 | - | - | 431.403 |
| Diğer yükümlülükler | 2.807.966 | 1.626.079 | 1.233 | 3.334 | 4.438.612 |
| Toplam yükümlülükler | 16.282.310 | 28.851.675 | 90.689 | 1.715.266 | 46.939.940 |
| Net bilanço pozisyonu | (3.301.789) | (1.416.885) | 28.975 | 6.315 | (4.683.384) |
| Net nazım hesap pozisyonu⁽²⁾ | 3.557.726 | 590.914 | (22.735) | (56.518) | 4.069.387 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 5.432.545 | 8.427.079 | 28.556 | 292.791 | 14.180.971 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 1.874.819 | 7.836.165 | 51.291 | 349.309 | 10.111.584 |
| Gayrinakdi krediler | 5.156.462 | 10.615.858 | 293.295 | 149.162 | 16.214.777 |
| 31 Aralık 2011 | | | | | |
| Toplam varlıklar | 13.265.165 | 30.338.346 | 130.474 | 1.757.849 | 45.491.834 |
| Toplam yükümlülükler | 17.934.271 | 31.156.124 | 97.903 | 1.768.344 | 50.956.642 |
| Net bilanço pozisyonu | (4.669.106) | (817.778) | 32.571 | (10.495) | (5.464.808) |
| Net nazım hesap pozisyonu | 5.527.492 | (800.385) | (33.017) | (2.837) | 4.691.253 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 6.790.118 | 7.985.711 | 25.422 | 282.676 | 15.083.927 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 1.262.626 | 8.786.096 | 58.439 | 285.513 | 10.392.674 |
| Gayrinakdi krediler | 4.807.604 | 10.082.290 | 363.258 | 186.636 | 15.439.788 |

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen döviz 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.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

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

| 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 | - | - | - | - | - | 10.055.273 | 10.055.273 |
| Bankalar | 1.135.059 | 188.851 | 71.015 | 172.897 | - | 912.586 | 2.480.408 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 126.295 | 74.915 | 219.987 | 40.975 | 40.532 | - | 502.704 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 701.828 | 365.914 | 2.609.493 | 1.016.579 | 2.416.402 | 4.101 | 7.114.317 |
| Verilen krediler | 9.529.743 | 7.245.856 | 15.917.804 | 20.110.950 | 12.915.999 | 2.403.098 | 68.123.450 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 424.361 | 1.040.639 | 2.158.988 | 2.012.644 | 6.151.176 | - | 11.787.808 |
| Diğer varlıklar | 26.429 | 55.872 | 76.111 | - | - | 5.810.002 | 5.968.414 |
| Toplam varlıklar | 11.943.715 | 8.972.047 | 21.053.398 | 23.354.045 | 21.524.109 | 19.185.060 | 106.032.374 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 145.113 | 164.013 | 65.054 | 153 | - | 229.540 | 603.873 |
| Diğer mevduat | 36.669.077 | 12.210.071 | 2.256.474 | 29.646 | - | 9.709.674 | 60.874.942 |
| Para piyasalarına borçlar | 1.548.327 | 1.986.274 | 1.756.042 | - | - | - | 5.290.643 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 4.172.005 | 4.172.005 |
| İhraç edilen menkul değerler | 134.614 | 885.213 | 501.398 | 995.445 | - | - | 2.516.670 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 4.690.311 | 2.651.262 | 2.160.281 | 1.383.230 | 786.291 | - | 11.671.375 |
| Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar | 1.152.260 | 1.847.138 | 1.308.828 | 52.920 | 4.888 | 16.536.832 | 20.902.866 |
| Toplam yükümlülükler | 44.339.702 | 19.743.971 | 8.048.077 | 2.461.394 | 791.179 | 30.648.051 | 106.032.374 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 13.005.321 | 20.892.651 | 20.732.930 | - | 54.630.902 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (32.395.987) | (10.771.924) | - | - | - | (11.462.991) | (54.630.902) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 6.145.950 | 12.867.224 | - | - | - | - | 19.013.174 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | (707.376) | (17.850.144) | (850.984) | - | (19.408.504) |
| Toplam pozisyon | (26.250.037) | 2.095.300 | 12.297.945 | 3.042.507 | 19.881.946 | (11.462.991) | (395.330) |
| 31 Aralık 2011 | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 9.734.705 | 9.734.705 |
| Bankalar | 434.927 | 199.860 | 77.773 | 187.868 | - | 913.251 | 1.813.679 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 95.881 | 50.229 | 202.455 | 81.153 | 17.804 | - | 447.522 |
| Para piyasalarından alacaklar | 2.138.195 | - | - | - | - | - | 2.138.195 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 837.953 | 109.866 | 2.219.437 | 1.459.550 | 2.425.557 | 4.098 | 7.056.461 |
| Verilen krediler | 9.288.053 | 5.494.438 | 15.607.892 | 21.103.831 | 14.003.690 | 2.281.907 | 67.779.811 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 423.296 | 1.671.715 | 1.168.008 | 2.599.938 | 6.674.468 | - | 12.537.425 |
| Diğer varlıklar | 43.128 | 125.033 | 209.174 | - | - | 6.217.844 | 6.595.179 |
| Toplam varlıklar | 13.261.433 | 7.651.141 | 19.484.739 | 25.432.340 | 23.121.519 | 19.151.805 | 108.102.977 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 153.724 | 129.411 | 76.276 | 247 | - | 319.991 | 679.649 |
| Diğer mevduat | 37.842.733 | 12.600.363 | 2.186.234 | 10.128 | - | 10.198.277 | 62.837.735 |
| Para piyasalarına borçlar | 2.846.274 | 1.993.074 | 1.078.338 | - | - | - | 5.917.686 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 4.407.807 | 4.407.807 |
| İhraç edilen menkul değerler | 144.350 | - | 951.956 | - | - | - | 1.096.306 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 720.053 | 6.615.123 | 4.342.988 | 1.460.144 | 584.392 | - | 13.722.700 |
| Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar | 261.366 | 1.704.941 | 1.491.567 | 61.009 | 7.661 | 15.914.550 | 19.441.094 |
| Toplam yükümlülükler | 41.968.500 | 23.042.912 | 10.127.359 | 1.531.528 | 592.053 | 30.840.625 | 108.102.977 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 9.357.380 | 23.900.812 | 22.529.466 | - | 55.787.658 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (28.707.067) | (15.391.771) | - | - | - | (11.688.820) | (55.787.658) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 4.674.103 | 12.411.732 | 1.185.347 | - | - | - | 18.271.182 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | (17.481.361) | (658.792) | - | (18.140.153) |
| Toplam pozisyon | (24.032.964) | (2.980.039) | 10.542.727 | 6.419.451 | 21.870.674 | (11.688.820) | 131.029 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

| 31 Mart 2012 | 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 ⁽¹⁾ | 5,91 | 5,08 | 3,95 | 14,66 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 5,26 | 6,70 | - | 10,78 |
| Yükümlülükler⁽²⁾ | | | | |
| Bankalar mevduatı | 0,30 | 1,62 | - | 10,66 |
| Diğer mevduat | 3,77 | 3,93 | 0,30 | 10,87 |
| Para piyasalarından 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 |

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

(2) Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan ^{(1),(2)} | Toplam |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------|
| 31 Mart 2012 | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 6.534.406 | 3.520.867 | - | - | - | - | - | 10.055.273 |
| Bankalar | 912.586 | 1.135.059 | 102.416 | 157.450 | 172.897 | - | - | 2.480.408 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler | - | 111.673 | 60.399 | 207.320 | 41.827 | 81.485 | - | 502.704 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | 80.345 | 3 | 31.338 | 1.185.112 | 1.717.625 | 4.095.793 | 4.101 | 7.114.317 |
| Verilen krediler | - | 11.074.573 | 7.245.856 | 15.917.804 | 20.217.424 | 12.916.000 | 751.793 | 68.123.450 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - | - | 605.688 | 3.990.260 | 7.191.860 | - | 11.787.808 |
| Diğer varlıklar ⁽¹⁾ | 758.582 | 685.384 | 3.558 | 39.110 | 99.677 | 16.067 | 4.366.036 | 5.968.414 |
| Toplam varlıklar | 8.285.919 | 16.527.559 | 7.443.567 | 18.112.484 | 26.239.710 | 24.301.205 | 5.121.930 | 106.032.374 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 229.540 | 145.113 | 164.013 | 65.054 | 153 | - | - | 603.873 |
| Diğer mevduat | 9.709.674 | 36.146.530 | 12.088.509 | 2.659.468 | 270.761 | - | - | 60.874.942 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 2.529.585 | 433.646 | 3.943.802 | 3.684.449 | 1.079.893 | - | 11.671.375 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 1.354.297 | 1.950.074 | 1.559.664 | 426.608 | - | - | 5.290.643 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | 878.562 | 612.663 | 995.445 | 30.000 | - | 2.516.670 |
| Muhtelif borçlar | 372.693 | 3.799.312 | - | - | - | - | - | 4.172.005 |
| Diğer yükümlülükler ⁽²⁾ | 1.798.011 | 163.316 | 157.239 | 324.621 | 3.670.144 | 1.454.734 | 13.334.801 | 20.902.866 |
| Toplam yükümlülükler | 12.109.918 | 44.138.153 | 15.672.043 | 9.165.272 | 9.047.560 | 2.564.627 | 13.334.801 | 106.032.374 |
| Likidite açığı | (3.823.999) | (27.610.594) | (8.228.476) | 8.947.212 | 17.192.150 | 21.736.578 | (8.212.871) | - |
| 31 Aralık 2011 | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 8.219.760 | 17.990.351 | 5.773.401 | 17.045.835 | 28.322.207 | 25.635.620 | 5.115.803 | 108.102.977 |
| Toplam yükümlülükler | 12.671.217 | 44.724.286 | 15.204.303 | 12.856.961 | 8.396.996 | 1.979.293 | 12.269.921 | 108.102.977 |
| Likidite açığı | (4.451.457) | (26.733.935) | (9.430.902) | 4.188.874 | 19.925.211 | 23.656.327 | (7.154.118) | - |

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 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 | | | | | | |
|---------------------------------|--|---------------------------------|---|--|--------|--|
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾ | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾ | | Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) ⁽³⁾ |
| | | | | Aktif | Pasif | |
| Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar | Sabit faiz ve kur değişim riski | 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 olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2011

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

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde 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 korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde de kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

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

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.

31 Aralık 2011

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler 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 varlığı veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır. Ancak, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen bir zararın tamamının veya bir kısmının gelecekteki bir veya daha fazla dönem içinde geri kazanılamayacağını beklemesi durumunda, geri kazanılamayacağı beklenen tutarı gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt 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.

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, 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 Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat, 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.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| 31 Mart 2012 | Perakende bankacılık | Kurumsal ve ticari bankacılık | Özel bankacılık ve varlık yönetimi | Diğer ⁽⁴⁾ | Banka'nın toplam faaliyeti |
|--|----------------------|-------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------------|
| Faaliyet gelirleri | 646.855 | 384.490 | 31.484 | 354.110 | 1.416.939 |
| Faaliyet giderleri | (510.837) | (60.484) | (17.080) | (368.867) | (957.268) |
| Net faaliyet gelirleri | 136.018 | 324.006 | 14.404 | (14.757) | 459.671 |
| Temettü gelirleri ⁽¹⁾ | - | - | - | 150.342 | 150.342 |
| Vergi öncesi kâr | 136.018 | 324.006 | 14.404 | 135.585 | 610.013 |
| Vergi gideri ⁽¹⁾ | | | | (102.972) | (102.972) |
| Net kâr | 136.018 | 324.006 | 14.404 | 32.613 | 507.041 |
| Bölüm varlıkları ⁽³⁾ | 32.448.237 | 29.758.418 | 209.573 | 41.747.393 | 104.163.621 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | | | 1.868.753 | 1.868.753 |
| Toplam varlıklar | 32.448.237 | 29.758.418 | 209.573 | 43.616.146 | 106.032.374 |
| Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾ | 26.472.826 | 20.859.137 | 16.457.275 | 29.943.058 | 93.732.296 |
| Özkaynaklar | | | | 12.300.078 | 12.300.078 |
| Toplam yükümlülükler | 26.472.826 | 20.859.137 | 16.457.275 | 42.243.136 | 106.032.374 |

| 31 Aralık 2011 | Perakende bankacılık | Kurumsal ve ticari bankacılık | Özel bankacılık ve varlık yönetimi | Diğer ⁽⁴⁾ | Banka'nın toplam faaliyeti |
|--|----------------------|-------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------------|
| Faaliyet gelirleri ⁽²⁾ | 590.731 | 289.312 | 35.542 | 589.604 | 1.505.189 |
| Faaliyet giderleri ⁽²⁾ | (362.259) | (95.446) | (15.971) | (485.036) | (958.712) |
| Net faaliyet gelirleri⁽²⁾ | 228.472 | 193.866 | 19.571 | 104.568 | 546.477 |
| Temettü gelirleri ⁽¹⁾⁽²⁾ | | | | 113.931 | 113.931 |
| Vergi öncesi kâr⁽²⁾ | 228.472 | 193.866 | 19.571 | 218.499 | 660.408 |
| Vergi gideri ⁽¹⁾⁽²⁾ | | | | (125.416) | (125.416) |
| Net kâr | 228.472 | 193.866 | 19.571 | 93.083 | 534.992 |
| Bölüm varlıkları ⁽³⁾ | 31.022.708 | 32.454.527 | 230.862 | 42.526.127 | 106.234.224 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | | | 1.868.753 | 1.868.753 |
| Toplam varlıklar | 31.022.708 | 32.454.527 | 230.862 | 44.394.880 | 108.102.977 |
| Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾ | 25.921.556 | 22.672.713 | 15.712.099 | 32.096.423 | 96.402.791 |
| Özkaynaklar | | | | 11.700.186 | 11.700.186 |
| Toplam yükümlülükler | 25.921.556 | 22.672.713 | 15.712.099 | 43.796.609 | 108.102.977 |

- (1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
- (2) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
- (3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) baz alınarak hazırlanmıştır.
- (4) Diğer bölümü Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılmayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere 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 | 833.172 | 214.252 | 781.556 | 232.056 |
| T.C Merkez Bankası | 4.163.408 | 4.844.258 | 3.870.730 | 4.850.192 |
| Diğer | - | 183 | - | 171 |
| Toplam | 4.996.580 | 5.058.693 | 4.652.286 | 5.082.419 |

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 ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

- 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
- 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

- 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır) ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 93.407 | - | 126.658 | 74 |
| Swap işlemleri ⁽¹⁾ | 132.675 | 54.981 | 34.541 | 62.272 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 16.623 | 26.243 | 46.023 | 8.348 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 242.705 | 81.224 | 207.222 | 70.694 |

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 684.265 | 1.796.143 | 133.164 | 1.680.515 |
| Yurtiçi | 643.951 | 21.130 | 86.751 | 10.569 |
| Yurtdışı | 40.314 | 1.775.013 | 46.413 | 1.669.946 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 684.265 | 1.796.143 | 133.164 | 1.680.515 |

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- 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 7.271 TL'dir (31 Aralık 2011 - 98.351 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 olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma senetleri | 7.093.802 | 7.107.106 |
| Borsada işlem gören ⁽¹⁾ | 5.514.521 | 5.441.406 |
| Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾ | 1.579.281 | 1.665.700 |
| Hisse senetleri | 49.402 | 49.399 |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 49.402 | 49.399 |
| Değer azalma karşılığı (-) | (109.232) | (187.463) |
| Diğer ⁽³⁾ | 80.345 | 87.419 |
| Toplam | 7.114.317 | 7.056.461 |

- (1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 449.584 TL tutarında (31 Aralık 2011 – 731.649 TL) 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. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | - | - | - | - |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 7.662 | 263.436 | 4.576 | 230.061 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 92.035 | 71 | 95.934 | 71 |
| Toplam | 99.697 | 263.507 | 100.510 | 230.132 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. 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 | 65.409.101 | - | 1.905.065 | 57.491 |
| İskonto ve iştirah senetleri | 937.234 | - | 9.435 | - |
| İhracat kredileri | 3.677.337 | - | 96.195 | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 1.244.514 | - | - | - |
| Yurtdışı krediler | 1.068.111 | - | 6 | - |
| Tüketici kredileri | 12.747.163 | - | 892.253 | 1.916 |
| Kredi kartları | 10.660.641 | - | 260.169 | 10.567 |
| Kıymetli maden kredisi | 344.075 | - | 206 | - |
| Diğer ⁽¹⁾ | 34.730.026 | - | 646.801 | 45.008 |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 65.409.101 | - | 1.905.065 | 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 olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici kredileri-TP | 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 | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| 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 | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| 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 | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel kredi kartları-TP | 50.495 | 383 | 50.878 |
| Taksitli | 30.480 | 383 | 30.863 |
| Taksitsiz | 20.015 | - | 20.015 |
| Personel kredi kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾ | 207.731 | - | 207.731 |
| Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi) | - | - | - |
| Toplam | 10.280.912 | 13.565.596 | 23.846.508 |

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

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| Taksitli ticari krediler-TP | 264.486 | 5.032.212 | 5.296.698 |
| İşyeri kredileri | 952 | 279.128 | 280.080 |
| Taşıt kredisi | 31.992 | 1.811.133 | 1.843.125 |
| İhtiyaç kredileri | - | 38 | 38 |
| Diğer | 231.542 | 2.941.913 | 3.173.455 |
| 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 | - | - | - |
| İşyeri kredileri | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| 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) | - | - | - |
| Toplam | 1.740.099 | 5.496.712 | 7.236.811 |

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

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi krediler | 66.303.540 | 65.908.367 |
| Yurtdışı krediler | 1.068.117 | 1.136.504 |
| Toplam | 67.371.657 | 67.044.871 |

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 616.233 | 701.047 |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| Toplam | 616.233 | 701.047 |

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 | 69.662 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 238.940 | 201.155 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 1.159.536 | 1.074.156 |
| Toplam | 1.464.910 | 1.344.973 |

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

8(i). Donuk alacaklardan Banka'ca 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 | 146.811 | 40.842 |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | 50.319 | 146.811 | 40.842 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |
| 31 Aralık 2011 | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) | 107.002 | 31.673 | 42.739 |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | 107.002 | 31.673 | 42.739 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |

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

| | III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
|--|---|--|--|
| 31 Aralık 2011 | 486.550 | 353.967 | 1.239.396 |
| Dönem içinde intikal (+) | 441.778 | 10.674 | 24.260 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 372.221 | 136.705 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | (372.221) | (136.705) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (168.270) | (56.882) | (114.770) |
| Aktiften silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| 31 Mart 2012 | 387.837 | 543.275 | 1.285.591 |
| Özel karşılık (-) | (66.434) | (238.940) | (1.159.536) |
| Bilançodaki net bakiyesi | 321.403 | 304.335 | 126.055 |

8(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk 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 | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 14.698 | 155.785 | 169.348 |
| Özel karşılık (-) | (1.657) | (38.175) | (110.684) |
| Bilançodaki net bakiyesi | 13.041 | 117.610 | 58.664 |
| 31 Aralık 2011 | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 120.214 | 48.951 | 75.148 |
| Özel karşılık (-) | (12.669) | (11.946) | (53.185) |
| Bilançodaki net bakiyesi | 107.545 | 37.005 | 21.963 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
|---|---|--|--|
| 31 Mart 2012 (net) | 321.403 | 304.335 | 126.055 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 387.837 | 518.687 | 1.201.595 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (66.434) | (214.352) | (1.075.540) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net) | 321.403 | 304.335 | 126.055 |
| Bankalar (brüt) | - | 24.588 | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | (24.588) | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | 83.996 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | (83.996) |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |
| 31 Aralık 2011 (net) | 416.888 | 152.812 | 165.240 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 486.550 | 329.379 | 1.155.400 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (69.662) | (176.567) | (990.160) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net) | 416.888 | 152.812 | 165.240 |
| Bankalar (brüt) | - | 24.588 | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | (24.588) | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | 83.996 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | (83.996) |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |

9. Vade uzatımı yapılan standart nitelikli 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 | 26.403 | 53.540 | 33.439 | 144.708 | 985.760 | 1.243.850 |
| 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 | 56.420 | 78.619 | 64.774 | 196.092 | 1.119.128 | 1.515.033 |

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

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

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 | 11.787.808 | 12.537.425 |
| Hazine bonusu | - | - |
| Diğer borçlanma senetleri | - | - |
| Toplam | 11.787.808 | 12.537.425 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma senetleri | 11.926.578 | 12.633.048 |
| Borsada işlem görenler ⁽¹⁾ | 11.926.578 | 12.633.048 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-) | (138.770) | (95.623) |
| Toplam | 11.787.808 | 12.537.425 |

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 8.465.289 TL tutarındaki Eurobondlar "Borsada işlem gören" olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2011 - 9.109.326 TL).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Dönem başındaki değer | 12.537.425 | 12.530.657 |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾ | (632.019) | 1.664.889 |
| Yıl içindeki alımlar | 46 | 545.066 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar | (74.497) | (2.185.999) |
| Değer azalışı karşılığı (-) | (43.147) | (17.188) |
| Dönem sonu toplamı | 11.787.808 | 12.537.425 |

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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 2.003.123 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.728.229 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 5.945.010 TL'dir (31 Aralık 2011 - 6.467.221 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| No | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|----|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. | 3.743.869 | 610.420 | 6.315 | 22.081 | 3.930 | 16.897 | 13.459 | - |
| 2. | 40.326 | 34.266 | 3.101 | 2.405 | - | 18.566 | 13.630 | - |
| 3. | 25.225 | 18.484 | 10.345 | 1.116 | - | 2.619 | 1.465 | - |

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

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

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------|---------------|----------------|
| Bankalar | 43.404 | 43.404 |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Factoring şirketleri | - | - |
| Leasing şirketleri | - | - |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali iştirakler | - | - |
| Toplam mali iştirakler | 43.404 | 43.404 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Konsolide edilmeyen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------|---------------|----------------|
| Maliyet değeri ile değerlendirme | 47.907 | 47.907 |
| Rayiç değer ile değerlendirme | - | - |
| Özsermaye yöntemi ile değerlendirme | - | - |
| Toplam | 47.907 | 47.907 |

6. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| No | Unvanı | Adres oranı farklıysa (Şehir/ Ülke) | Banka'nın pay oranı (%) | Banka risk grubu pay oranı (%) |
|-----|--|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| 1. | Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 12,65 | 99,99 |
| 2. | Yapı Kredi Holding B.V. | Amsterdam/Hollanda | 100,00 | 100,00 |
| 3. | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,98 | 99,99 |
| 4. | Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 100,00 |
| 5. | Yapı Kredi Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,95 | 100,00 |
| 6. | Yapı Kredi Moscow | Moskova/Rusya Federasyonu | 99,84 | 100,00 |
| 7. | Yapı Kredi Sigorta A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 74,01 | 93,94 |
| 8. | Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. | İstanbul/Türkiye | 98,85 | 99,58 |
| 9. | Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 11,09 | 56,07 |
| 10. | Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,96 | 99,99 |
| 11. | Yapı Kredi Azerbaycan | Baku/Azerbaycan | 99,80 | 100,00 |
| 12. | Yapı Kredi Niderland N.V. | Amsterdam/Hollanda | 67,24 | 100,00 |

2. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

| No | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/(zararı) | Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾ |
|----|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|
| 1 | 51.973 | 45.930 | 782 | 2.017 | 10 | 4.988 | 11.368 | - |
| 2 | 104.781 | 104.712 | - | - | - | (128) | (170) | - |
| 3 | 1.560.685 | 269.691 | 5.616 | 41.720 | 1.253 | 46.079 | 60.027 | - |
| 4 | 14.796 | 11.762 | 357 | 25 | - | 867 | 875 | - |
| 5 | 1.717.832 | 81.936 | 502 | 43.382 | - | (7.409) | 10.550 | - |
| 6 | 352.041 | 114.644 | 9.860 | 5.368 | 618 | 3.082 | 3.021 | - |
| 7 | 1.073.390 | 340.780 | 21.825 | 11.232 | 6.306 | 34.381 | 21.482 | 1.232.000 |
| 8 | 3.027.530 | 907.821 | 3.601 | 58.450 | - | 29.879 | 27.020 | 1.902.849 |
| 9 | 83.612 | 79.762 | 40 | 1.077 | (1.063) | 2.650 | (1.944) | 44.624 |
| 10 | 36.945 | 23.599 | 3.935 | 418 | - | 281 | 218 | - |
| 11 | 486.481 | 128.721 | 16.842 | 9.292 | 157 | 3.966 | 2.515 | - |
| 12 | 4.003.783 | 529.403 | 431 | 46.312 | 3.573 | 11.909 | 10.655 | - |

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

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Dönem başı değeri | 1.801.223 | 1.789.841 |
| Dönem içi hareketler | - | 11.382 |
| Alışlar | - | - |
| Transfer | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽¹⁾ | - | 11.382 |
| Cari yıl payından alınan kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı | - | - |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| Dönem sonu değeri | 1.801.223 | 1.801.223 |
| 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

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

| Bağılı ortaklıklar | 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 bağılı ortaklıklar | 447.569 | 447.569 |
| Toplam mali ortaklıklar | 1.798.923 | 1.798.923 |

5. Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Yurtiçi borsalara kote edilenler | 876.095 | 876.095 |
| Yurtdışı borsalara kote edilenler | - | - |
| Toplam borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar | 876.095 | 876.095 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | Banka'nın payı | Grup'un payı | Dönen varlık | Duran varlık | Uzun vadeli borç | Gelir | Gider |
|---|----------------|--------------|---------------|---------------|------------------|--------------|----------------|
| Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 30,45 | 30,45 | 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 tarihi itibarıyla.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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 | 1.261.854 | 1.229.401 |
| Dönem içinden ilaveler | 28.037 | 91.685 |
| Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-) | (53) | (3.666) |
| Maddi duran varlıklara transfer | - | - |
| Değer düşüklüğü iptali | - | - |
| Amortisman gideri (-) | (15.443) | (55.566) |
| Kapanış net defter değeri | 1.274.395 | 1.261.854 |

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 | 100.396 | 79.377 |
| İktisap edilenler | 22.783 | 63.790 |
| Elden çıkarılanlar, net (-) | (4.673) | (41.523) |
| Değer düşüklüğü iptali | 53 | 1.380 |
| Değer düşüşü (-) | (43) | (238) |
| Amortisman bedeli (-) | (850) | (2.390) |
| Kapanış net defter değeri | 117.666 | 100.396 |
| Dönem sonu maliyet | 125.800 | 107.782 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | (8.134) | (7.386) |
| Kapanış net defter değeri | 117.666 | 100.396 |

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 olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). 31 Mart 2012:

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Toplam |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Tasarruf mevduatı | 1.890.640 | 995.575 | 17.650.960 | 797.466 | 250.407 | 922.198 | 22.507.246 |
| Döviz tevdiat hesabı | 3.667.722 | 3.204.102 | 13.852.478 | 1.170.413 | 89.991 | 1.219.606 | 23.204.312 |
| Yurtiçinde yerleşik kişiler | 3.571.191 | 3.179.443 | 12.546.664 | 819.145 | 87.067 | 737.647 | 20.941.157 |
| Yurtdışında yerleşik kişiler | 96.531 | 24.659 | 1.305.814 | 351.268 | 2.924 | 481.959 | 2.263.155 |
| Resmi kuruluşlar mevduatı | 279.292 | 84.075 | 51.357 | 1.205 | 6 | 31 | 415.966 |
| Ticari kuruluşlar mevduatı | 2.900.490 | 1.768.844 | 6.188.085 | 1.054.176 | 110.633 | 287.325 | 12.309.553 |
| 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 | 229.540 | 226.849 | 3.972 | 103.916 | 30.184 | 9.412 | 603.873 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalar | 11.687 | 212.072 | - | 59.099 | 25.731 | 9.412 | 318.001 |
| Yurtdışı bankalar | 198.013 | 14.777 | - | 44.817 | 4.453 | - | 262.060 |
| Katılım bankaları | 19.840 | - | 3.972 | - | - | - | 23.812 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 9.939.214 | 6.304.166 | 38.561.854 | 3.505.613 | 623.369 | 2.544.599 | 61.478.815 |

1 (ii). 31 Aralık 2011:

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Toplam |
|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Tasarruf mevduatı | 1.939.777 | 1.364.513 | 15.295.711 | 1.102.514 | 296.691 | 1.271.930 | 21.271.136 |
| Döviz tevdiat hesabı | 4.044.651 | 4.294.735 | 15.203.545 | 2.184.377 | 70.219 | 916.009 | 26.713.536 |
| Yurtiçinde yerleşik kişiler | 3.944.484 | 4.131.773 | 13.754.393 | 2.005.060 | 67.373 | 483.436 | 24.386.519 |
| Yurtdışında yerleşik kişiler | 100.167 | 162.962 | 1.449.152 | 179.317 | 2.846 | 432.573 | 2.327.017 |
| Resmi kuruluşlar mevduatı | 136.025 | 281 | 101.058 | 564 | 139 | 17 | 238.084 |
| Ticari kuruluşlar mevduatı | 3.052.965 | 1.232.791 | 5.603.637 | 1.750.784 | 214.433 | 169.547 | 12.024.157 |
| Diğer kuruluşlar mevduatı | 31.314 | 23.494 | 584.712 | 485.866 | 7.940 | 48.570 | 1.181.896 |
| Kıymetli maden depo hesabı | 993.545 | 380 | 166.607 | 132.281 | 64.377 | 51.736 | 1.408.926 |
| Bankalararası mevduat | 319.991 | 306.103 | - | 44.896 | 5.395 | 3.264 | 679.649 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalar | 12.525 | 304.963 | - | - | - | 3.104 | 320.592 |
| Yurtdışı bankalar | 258.616 | 1.140 | - | 44.896 | 5.395 | 160 | 310.207 |
| Katılım bankaları | 48.850 | - | - | - | - | - | 48.850 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 10.518.268 | 7.222.297 | 36.955.270 | 5.701.282 | 659.194 | 2.461.073 | 63.517.384 |

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

| Tasarruf mevduatı | Mevduat sigortası kapsamında bulunan | | Mevduat sigortası limitini aşan | |
|--|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | 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.h. | 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 | - | - | - | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | 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 | 107.742 | - | 77.962 | - |
| Swap işlemleri ⁽¹⁾ | 98.452 | 45.479 | 286.060 | 53.852 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 17.582 | 36.283 | 28.495 | 24.921 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 223.776 | 81.762 | 392.517 | 78.773 |

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir..

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 | 218.484 | 213.699 | 188.351 | 234.523 |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | 408.169 | 10.831.023 | 569.683 | 12.730.143 |
| Toplam | 626.653 | 11.044.722 | 758.034 | 12.964.666 |

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 207.593 | 6.461.251 | 312.162 | 7.567.347 |
| Orta ve uzun vadeli | 419.060 | 4.583.471 | 445.872 | 5.397.319 |
| Toplam | 626.653 | 11.044.722 | 758.034 | 12.964.666 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking 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.

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.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|----------------|------------------|----------------|------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 1.327.089 | - | 951.956 | - |
| Tahviller | 325.421 | 864.160 | 144.350 | - |
| Toplam | 1.652.510 | 864.160 | 1.096.306 | - |

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

f. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan az | 411 | 392 | 606 | 569 |
| 1-4 yıl arası | 21.513 | 20.662 | 29.074 | 27.970 |
| 4 yıldan fazla | 33 | 28 | 65 | 58 |
| Toplam | 21.957 | 21.082 | 29.745 | 28.597 |

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

| | 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 | 800.670 | 756.701 |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 60.784 | 70.625 |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 67.395 | 66.886 |
| Diğer | 143.841 | 147.792 |
| Toplam | 1.072.690 | 1.042.004 |

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 99.080 | 88.800 |
| Dönem içindeki değişim | 5.758 | 32.622 |
| Dönem içinde ödenen | (6.240) | (22.342) |
| Dönem sonu bakiyesi | 98.598 | 99.080 |

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 89.262 TL (31 Aralık 2011 - 84.348 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⁾ | 111.145 | 106.176 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı | 38.840 | 33.905 |
| İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı | 37.627 | 37.251 |
| Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾ | 33.265 | 29.543 |
| Diğer | 52.399 | 91.196 |
| Toplam | 1.124.845 | 1.181.589 |

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

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 | 131.549 | 90.809 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 92.719 | 71.272 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.684 | 1.485 |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") | 46.084 | 50.754 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.867 | 3.399 |
| Diğer | 31.265 | 21.160 |
| Toplam | 305.168 | 238.879 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel | - | - |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | - | - |
| 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 | 701 | 577 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 1.402 | 1.160 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 22.157 | 18.305 |

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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 |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler 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 | (26.391) | 59.196 | (127.548) | 29.190 |
| Kur farkı ⁽¹⁾ | - | (2.174) | - | 14.914 |
| Toplam | (26.391) | 57.022 | (127.548) | 44.104 |

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri | 14.617.160 | 13.666.113 |
| Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri | 5.281.558 | 5.107.096 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 5.297.818 | 4.220.740 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 13.521.581 | 7.551.981 |
| Toplam | 38.718.117 | 30.545.930 |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 67.395 TL (31 Aralık 2011 – 66.886 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 | 5.361.659 | 4.886.465 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 2.161.208 | 2.391.897 |
| Toplam | 7.668.945 | 7.437.277 |

- 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 | 13.515.282 | 12.932.613 |
| Avans teminat mektupları | 2.542.919 | 2.476.742 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1.070.102 | 1.048.085 |
| Diğer teminat mektupları | 491.997 | 450.806 |
| Toplam | 19.270.908 | 18.697.862 |

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|---------------------|-----------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 334.734 | 292.804 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 24.998 | 21.119 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 309.736 | 271.685 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 26.605.119 | 25.842.335 |
| Toplam | 26.939.853 | 26.135.139 |

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 | 9.000.058 | 90.278 | 45.638 |
| Aval ve kabul kredileri | - | 146.078 | - | - |
| Akreditifler | 12.078 | 5.349.469 | - | 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 | 16.167.886 | 90.278 | 46.891 |

| 31 Aralık 2011 | I.Grup | | II.Grup⁽¹⁾ | |
|--|-------------------|-------------------|------------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi krediler | | | | |
| Teminat mektupları | 9.846.832 | 8.701.776 | 96.691 | 52.563 |
| Aval ve kabul kredileri | - | 158.915 | - | - |
| Akreditifler | 13.687 | 4.872.778 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul değer ihracı satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 738.141 | 1.653.756 | - | - |
| Toplam | 10.598.660 | 15.387.225 | 96.691 | 52.563 |

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 33.265 TL (31 Aralık 2011 – 29.543 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

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

c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Mart 2011 | |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾ | 807.663 | 40.676 | 482.839 | 21.430 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾ | 640.880 | 242.084 | 460.960 | 196.934 |
| Takipteki alacıklardan alınan faizler | 20.948 | 3 | 24.026 | 91 |
| Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.469.491 | 282.763 | 967.825 | 218.455 |

(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 | 3.079 | 314 | 1.839 | 328 |
| Yurtdışı bankalardan | 708 | 2.610 | 724 | 2.370 |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 3.787 | 2.924 | 2.563 | 2.698 |

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Mart 2011 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | 4.754 | 385 | 2.766 | 549 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 147.071 | 12.339 | 109.088 | 14.031 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 90.723 | 173.443 | 103.414 | 154.740 |
| Toplam | 242.548 | 186.167 | 215.268 | 169.320 |

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

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|--|--------------|--------------|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 4.093 | 1.667 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | | 31 Mart 2011 | |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 16.518 | 114.940 | 25.008 | 66.904 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalara | 3.629 | 1.601 | 2.009 | 946 |
| Yurtdışı bankalara | 12.889 | 113.339 | 22.999 | 65.958 |
| Yurtdışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | 82 |
| Toplam ⁽¹⁾ | 16.518 | 114.940 | 25.008 | 66.986 |

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

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

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|---|--------------|--------------|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 18.002 | 8.501 |

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 | 33.833 | 8.820 | - | - |
| Toplam | 33.833 | 8.820 | - | - |

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap adı | Vadeli mevduat | | | | | | | Toplam | 31 Mart 2011 |
|-----------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|----------------|
| | Vadesiz mevduat | 1 aya kadar | 3 aya kadar | 6 aya kadar | 1 yıla kadar | 1 yıldan uzun | Birikimli mevduat | | |
| Türk parası | | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 52 | 1.055 | 47 | 706 | 308 | 113 | - | 2.281 | 6.564 |
| Tasarruf mevduatı | 1 | 20.883 | 434.993 | 25.162 | 6.581 | 23.520 | - | 511.140 | 309.349 |
| Resmi mevduat | - | 8 | 23 | 29 | - | 1 | - | 61 | 1.043 |
| Ticari mevduat | 9 | 27.825 | 169.008 | 42.810 | 4.461 | 6.330 | - | 250.443 | 190.119 |
| Diğer mevduat | - | 608 | 15.792 | 11.358 | 226 | 1.087 | - | 29.071 | 32.975 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 62 | 50.379 | 619.863 | 80.065 | 11.576 | 31.051 | - | 792.996 | 540.050 |
| Yabancı para | | | | | | | | | |
| DTH | 40 | 45.018 | 151.862 | 21.198 | 577 | 6.519 | - | 225.214 | 116.360 |
| Bankalar mevduatı | 72 | 207 | - | 67 | 7 | - | - | 353 | 511 |
| 7 Gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden | - | 428 | 151 | 23 | 32 | 14 | - | 648 | 148 |
| Toplam | 112 | 45.653 | 152.013 | 21.288 | 616 | 6.533 | - | 226.215 | 117.019 |
| Genel toplam | 174 | 96.032 | 771.876 | 101.353 | 12.192 | 37.584 | - | 1.019.211 | 657.069 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Kâr | 10.802.605 | 5.302.485 |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 22.741 | 12.477 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 4.381.473 | 3.799.468 |
| Kambiyo işlemlerinden kâr | 6.398.391 | 1.490.540 |
| Zarar (-) | (10.834.414) | (5.286.279) |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (5.170) | (11.502) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (4.725.480) | (3.775.592) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (6.103.764) | (1.499.185) |
| Net Kâr/zarar | (31.809) | 16.206 |

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

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 251.441 TL (31 Mart 2011 - 42.291 kâr)'dir.

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|---|---------------------|---------------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | 130.283 | 153.740 |
| III. Grup kredi ve alacaklar | 7.653 | 103.149 |
| IV. Grup kredi ve alacaklar | 38.710 | - |
| V. Grup kredi ve alacaklar | 83.920 | 50.591 |
| Genel karşılık giderleri | 46.802 | 86.097 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | 8.691 | 8.661 |
| Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri | 92 | 4.932 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV | 92 | 4.539 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 393 |
| 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 | 505 | 294 |
| Toplam | 229.520 | 296.614 |

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Personel giderleri | 291.155 | 296.272 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 38.099 | 35.432 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 15.443 | 13.093 |
| 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 | 218.611 | 193.167 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 35.521 | 30.605 |
| Bakım ve onarım giderleri | 6.015 | 3.911 |
| Reklam ve ilan giderleri | 17.018 | 14.973 |
| Diğer giderler | 160.057 | 143.678 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer | 163.547 | 123.509 |
| Toplam | 727.748 | 662.098 |

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

Vergi öncesi kârın 965.979 TL'si (31 Mart 2011 – 791.023 TL) net faiz gelirlerinden, 385.336 TL'si (31 Mart 2011 – 417.297 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 727.748 TL'dir (31 Mart 2011 – 662.098 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 136.815 TL (31 Mart 2011 – 116.146 TL) tutarında cari vergi gideri ve 33.843 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2011 – 9.270 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Vergi öncesi kâr | 610.013 | 660.408 |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 122.003 | 132.082 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net | (19.031) | (6.666) |
| Toplam | 102.972 | 125.416 |

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir. (31 Mart 2011 – Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir).
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. 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 Bankasında tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.
 3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:
- 3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Nakit | 7.208.779 | 3.953.850 |
| Kasa ve efektif deposu | 1.013.783 | 686.548 |
| Bankalardaki vadesiz depo | 6.194.996 | 3.267.302 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 2.571.645 | 1.012.551 |
| Bankalararası para piyasası | 2.136.834 | 949.000 |
| Bankalardaki vadeli depo | 434.811 | 63.551 |
| Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık | 9.780.424 | 4.966.401 |

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

| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Nakit | 7.446.992 | 4.280.775 |
| Kasa ve efektif deposu | 1.047.607 | 693.582 |
| Bankalardaki vadesiz depo | 6.399.385 | 3.587.193 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 1.234.863 | 2.543.796 |
| Bankalararası para piyasası | - | 290.000 |
| Bankalardaki vadeli depo | 1.234.863 | 2.253.796 |
| Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık | 8.681.855 | 6.824.571 |

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 9.007.446 TL (31 Mart 2011 – 5.295.183 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 100.260 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

1. 31 Mart 2012:

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2) | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|--|------------|---|------------|---|--------------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 701.047 | 291.713 | 8.292 | 230.061 | 673.086 | 722.958 |
| Dönem sonu bakiyesi | 616.233 | 260.469 | 11.803 | 263.436 | 793.410 | 1.389.071 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 4.093 | 465 | 1.172 | 525 | 17.303 | 1.054 |

- (1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

31 Aralık 2011:

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2) | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|--|--|------------|---|------------|---|--------------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 194.199 | 229.243 | 8.893 | 81.282 | 905.508 | 671.131 |
| Dönem sonu bakiyesi | 701.047 | 291.713 | 8.292 | 230.061 | 673.086 | 722.958 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri⁽³⁾ | 1.667 | 342 | 236 | 236 | 13.655 | 1.266 |

- (1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) 31 Mart 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2) | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|--|----------------|---|----------------|---|----------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem başı | 1.239.623 | 549.533 | 5.160.138 | 3.449.707 | 4.414.388 | 5.019.730 |
| Dönem sonu | 1.081.080 | 1.239.623 | 4.938.920 | 5.160.138 | 4.341.222 | 4.414.388 |
| Mevduat faiz gideri⁽³⁾ | 18.002 | 8.501 | 71.171 | 41.796 | 41.578 | 63.840 |

- (1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) 31 Aralık 2011 sütunu 31 Mart 2011 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾ | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|--|-----------------|---|----------------|---|-----------------|
| | 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⁾ | 2.044.472 | 963.586 | 216.174 | 187.782 | 97.206 | 642.637 |
| Dönem sonu ⁽³⁾ | 2.196.878 | 2.044.472 | 92.643 | 216.174 | 419.062 | 97.206 |
| Toplam kâr/(zarar) ⁽⁴⁾ | (27.027) | (23.682) | 1.431 | 336 | 2.771 | (10.328) |
| Risken korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾ | | | | | | |
| Dönem başı ⁽³⁾ | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu ⁽³⁾ | - | - | - | - | - | - |
| Toplam kâr/(zarar) ⁽⁴⁾ | - | - | - | - | - | - |

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

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

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

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

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2012 itibarıyla 12.790 TL (31 Mart 2011 – 11.369 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 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 olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 9 Mayıs 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.