



FAALİYET RAPORU 2011

Hizmette Sınır Yoktur

İçindekiler

Bölüm I: Sunuş

- 2 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 4 Olağan Genel Kurul Gündemi, Ana Sözleşme Değişiklikleri, 2012 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası
- 5 2011 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
- 6 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 7 Genel Müdür'ün Mesajı
- 8 Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler
- 9 Tarihçe
- 10 Kurumsal Profil
- 12 Stratejik Gelişim
- 13 Organizasyonel Yapı
- 14 2011 Yılında Yapı Kredi

Bölüm II: Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 28 Yönetim Kurulu
- 29 Denetçiler
- 30 Üst Yönetim Özgeçmişleri
- 32 Yönetim Kurulu ve Komiteler
- 34 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 35 İnsan Kaynakları Uygulamaları, Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar
- 36 Risk Grubuyla Yapılan İşlemler
- 37 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bölüm III: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 42 Denetçi Raporu
- 43 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 44 Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 45 Mali Durum Değerlendirmesi, Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- 46 Kredi Derecelendirme Notları
- 47 31 Aralık 2011 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu
- 115 31 Aralık 2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu
- 187 Yurtdışında Yapı Kredi
- 188 2011 Yılında Kazanılan Ödüller

BİZ, TAM 68 YILDIR HİZMETTE SINIR TANIMIYORUZ...

Bizim için sınırsız hizmetin ölçütü, müşterilerimizin koşulsuz mutluluğudur.

Biz, sürdürülebilir değerler yaratma yolunun müşterilerimizle birlikte büyümekten, onlarla birlikte ilerlemekten geçtiğini biliyoruz.

Bu temel ilkemizden asla ödün vermiyor ve müşterilerimizi iş felsefemizin odağına yerleştirerek onlara daha iyi ve daha hızlı hizmet sunabilmek için var gücümüzle çalışıyoruz.

Biz çalışılması kolay bir bankayız. Bankacılık hizmetlerinin ulaşılır, bankacıların güler yüzlü ve dost canlısı olması gerektiğine inanıyoruz.

Bizim işimiz müşterilerimizin hayatını kolaylaştırmak.

Bunun için hizmetlerimizi onlara diledikleri yer ve zamanda sunarak her an yanlarında oluyoruz.

İhtiyaç duydukları doğru ürünü daima en iyi koşullarda sunarak hızlı çözümler üretiyoruz.

İşimizi seviyoruz; çalışmaktan, müşterilerimize yakın olmaktan, onları dinlemekten ve onlar için çözümler üretmekten keyif alıyoruz.

Müşterilerimizin bu çabalarımızı takdir etmesi, bize güven ve saygı duyması bizim en büyük ödülümüz.

Sınırsız hizmet aşkıyla geçen 68 yılın ardından, hizmet kalitemizi ve çeşitliliğimizi arttırmak için aynı heyecan ve istekle çalışmaya devam ediyoruz.



**Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ**

Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00

Fax: +90 212 230 82 91

www.ey.com

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve Özet Yönetim Kurulu Raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Güney Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Selim Elhadeş,

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

6 Mart 2012

İstanbul, Türkiye

Bölüm I

Sunuş

Olağan Genel Kurul Gündemi, Ana Sözleşme Değişiklikleri, 2012 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanı'nın seçimi,
2. 2011 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporu'nun, bağımsız denetim şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young Global Limited üyesi)'nin hazırladığı bağımsız denetim rapor özetinin okunması, müzakeresi, Yönetim Kurulu'nun 2011 yılı bilançosu, gelir tablosu ile ilgili önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamanın Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. Banka'nın 2011 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması,
7. Denetçi üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması,
8. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve Denetçilerin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
9. Yönetim Kurulu'nun 2011 yılı kârının dağıtılmasına ilişkin önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
10. Kurumsal yönetim ilkeleri gereğince 2012 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Banka'nın kâr dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
11. Sermaye Piyasası mevzuatı gereğince Banka'nın bilgilendirme politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,

12. Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2011 yılında yaptığı bağış ve yardımların Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
13. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği uyarınca, 2012 yılı mali tablolarını denetlemek üzere, Yönetim Kurulu'na seçilen bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
14. Bankamız kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2012 yılı sonunda dolacak olması nedeniyle ve 5.000.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 10.000.000.000 TL'ye yükseltilmesi amacıyla Banka Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 8. maddesinin değiştirilmesi hakkında karar alınması,
15. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Şirket konusuna giren işleri, bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nevi işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri gereğince izin verilmesi,
16. Genel Kurul tutanağının Başkanlık Divanı'na imzalanması ve bununla yetinilmesi hususunda yetki verilmesi,
17. Dilek ve temenniler.

Ana Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Ana Sözleşmesi'nin Müddet başlıklı 3. , Sermaye Piyasası Araçlarının Çıkarılması başlıklı 21. ve Yönetim Kurulu'nun Görev ve Yetkileri başlıklı 25. maddelerinin değiştirilmesine karar verilmiştir.

2012 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 78.maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettütünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Ana Sözleşme'nin 80. maddesine istinaden safi kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir.

Kâr dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika, ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

2011 Yılı Kârına İlişkin Not

1.857.485.843,63 TL konsolide olmayan net dönem kârından 92.874.292,15 TL birinci tertip yasal yedek akçe, 147.890.917,57 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'inin fona ayrılmasından sonra kalan 1.616.720.633,91 TL'nin ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar da gözetilerek Banka'nın uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleştirilmesinin sağlanması amacıyla olağanüstü yedek olarak tutulması kararlaştırılmış ve 2011 yılı kâr dağıtım tablosu raporun beşinci sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

2011 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2011 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)	
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	266.972.995,70
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:	Yoktur
	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı	2.355.064.992,00
4. Ödenecek Vergiler (-)	497.579.148,37
5. Net Dönem Kârı (=)	1.857.485.843,63
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7. Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	92.874.292,15
8. NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	1.764.611.551,48
9. Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10. Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11. Ortaklara Birinci Temettü	
- Nakit	
- Bedelsiz	
- Toplam	
12. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	
13. Yönetim Kurulu üyelerine, çalışanlara vb'e temettü	
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	
15. Ortaklara İkinci Temettü	
16. İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	
17. Statü Yedekleri	0,00
18. Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'lik kısmıdır.)	147.890.917,57
19. OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.616.720.633,91
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	-
- Geçmiş Yıl Kârı	
- Olağanüstü Yedekler	
- Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	

DAĞITILAN KÂR PAYI ORANI HAKKINDA BİLGİ (imtiyazlı-imtiyazsız hisse bazında)

PAY BAŞINA TEMETTÜ BİLGİLERİ

GRUBU	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (TL)	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ	
		TUTARI	ORAN
		(TL)	(%)
BRÜT	0,00	0,00	0,00
NET	0,00	0,00	0,00

DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI

ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (TL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)
--	--

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye, 2011 yılında güçlü makroekonomik yapısı ile ayrılmıştır. Yapı Kredi, 117 milyar TL'lik toplam konsolide aktifleriyle sürdürülebilir performans sergilemiştir



Değerli Ortaklarımız,

2011 yılında küresel ekonomi, başta Avrupa borç krizi olmak üzere, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'da yaşanan politik gerilim, ABD'nin para ve maliye politikalarına ilişkin kaygılar ve Japonya depreminin etkilenmiştir. Sonuç olarak, gelişmekte olan ülkelerin katkısıyla küresel ekonominin 2011 yılında %3,8 oranında sınırlı bir büyüme kaydedeceği öngörülmektedir. Avrupa borç krizine ilişkin somut bir çözüm planının oluşturulmaması, giderek artan politik sorunlar ve ülke notlarındaki düşüşün sürmesi, yıl boyunca küresel ekonominin geleceğine ilişkin olumsuz bir algı yaratmıştır.

Bu ortamda Türkiye, güçlü makroekonomik yapısı sayesinde olumlu olarak ayrılmıştır. Türk ekonomisinin 2011 yılında dünya çapında en yüksek performanslardan birini sergileyerek, güçlü yurtiçi talep sayesinde %8 oranında büyümesi beklenmektedir. Ancak, yüksek büyüme dış ticaret dengesinde bozulmaya yol açmıştır. Sonuç olarak, 2011 yılsonu itibarıyla cari açığın gayrisafi yurt içi

hasılaya oranı %10,2'ye ulaşmıştır. Öte yandan, yılın ilk yarısında tarihi düşük tek haneli seviyesini koruyan enflasyon, yılın son aylarında, Türk lirasındaki değer kaybı ve bazı ürünlerdeki fiyat ve vergi artışları nedeniyle keskin bir artışla yılsonu itibarıyla %10,4'e yükselmiştir.

2011 yılı boyunca Merkez Bankası geleneksel olmayan, esnek para politikasıyla cari açığı, enflasyonu ve Türk Lirası'ndaki değer kaybını yönetmeye yönelik girişimler ve yasal düzenlemelerle ekonomide yumuşak inişin gerçekleşmesini sağlamıştır. Bu dönemde politika faiz oranı %5,75 gibi düşük bir düzeyde korunmuştur.

Küresel ekonomideki zorlu koşullara, artan yasal düzenlemelere ve yoğun rekabet koşullarına rağmen Türk bankacılık sektörü güçlü bir büyüme kaydetmiştir. 2011 yılında toplam krediler yıllık %30 artışla 651 milyar TL'ye, toplam mevduat ise %13 artışla 691 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türk bankaları uluslararası finansal piyasalara erişimini sürdürerek fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye odaklanmıştır. Bu dönemde sektör, %15,4 ortalama özkaynak kârlılık oranı ve %15 sermaye yeterlilik oranıyla yüksek kârlılık ve güçlü sermaye yapısını korumuştur.

2011 yılında Yapı Kredi, müşteri odaklı bankacılık anlayışını sürdürerek güçlü büyüme ve sağlıklı kârlılık performansı elde etmiştir. Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden kredilerde bireysel bankacılık ve KOBİ bankacılığı, yabancı para cinsinden kredilerde ise proje finansmanındaki büyüme sayesinde toplam kredilerde yıllık %28 artış elde etmiştir. Banka, toplam mevduatta ise yıllık %20 artışla sektörün üzerinde büyüme kaydetmiştir. 2011 yılında Yapı Kredi'nin ortalama özkaynak kârlılık oranı, özel bankalar arasında en yüksek seviyelerden birine ulaşarak %21,7'yi bulmuştur. Grup düzeyinde sermaye yeterlilik oranı ise %14,9 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin en büyük dördüncü özel bankası olan Yapı Kredi, 2011 yılında 117 milyar TL tutarındaki toplam konsolide aktif düzeyiyle sektördeki güçlü pozisyonunu korumuştur. Yapı Kredi, Grup bazında 964 (Banka bazında 907) şubesi ve 17.350 çalışanından oluşan geniş hizmet ağıyla 6,2 milyon müşteriye hizmet vermektedir. Banka'nın 2.697 ATM, iki çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılıktan oluşan yenilikçi ve gelişmiş alternatif dağıtım kanalları, hızlı ve etkin hizmet sunumuna önemli ölçüde katkı sağlamaktadır. Yapı Kredi, kartlı ödeme sistemleri, finansal kiralama ve faktoringde sektör lideridir. Banka aynı zamanda varlık yönetiminde ikinci, hisse senedi işlem hacminde üçüncü, bireysel emeklilikte dördüncü, hayat ve hayat dışı sigortacılık alanında ise beşinci konumdadır.

2011 yılında Yapı Kredi, The Banker dergisi tarafından verilen ve bankacılık sektörünün en prestijli ödülleri olan biri olan Türkiye'de Yılın Bankası ödülüne üçüncü kez layık görülmüştür. Ayrıca, Banka World Finance tarafından verilen Türkiye'nin En İyi Bankası ödülünü de ikinci kez almıştır. Başarılarımızın uluslararası platformda takdir edilmesinden büyük bir memnuniyet duyduğumu belirtmek isterim. Bu vesileyle, özverili yaklaşımları için çalışanlarımıza, hiç eksilmeyen destekleri için hissedarlarımıza ve müşterilerimize teşekkür ederim.

Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

117

milyar TL Toplam Aktif

6,2

milyon Müşteri

964

Şube

Genel Müdür'ün Mesajı

Yapı Kredi, 2011 yılında çalışılması kolay banka olma yaklaşımını daha da güçlendirerek 2,3 milyar TL konsolide net kâr elde etmiştir



Değerli Ortaklarımız,

2011 yılında küresel ekonomik bozulma dünya çapında finansal sektörü olumsuz yönde etkilemiştir. Türk bankacılık sektörü ise yasal düzenlemeler ve rekabetin artmasına rağmen, olumlu makroekonomik ortamın devam etmesi sayesinde güçlü bir büyüme kaydetmiştir.

2011 yılında Yapı Kredi, Akıllı Büyüme stratejisine odaklanarak istikrarlı kârlılık düzeyini korumuş, 2,3 milyar TL konsolide net kâr ve %21,7 oranında ortalama özkaynak kârlılığı elde etmiştir. Toplam gelirler, ücret ve komisyonlarda sağlanan yıllık %13 oranında artış ve uygulanan disiplinli fiyatlama politikası sayesinde net faiz marjındaki baskıya rağmen, 6.648 milyon TL düzeyinde korunmuştur.

Banka, yıl boyunca disiplinli gider yönetimini sürdürmüştür. Yapı Kredi, 39 net yeni şube açılışı ile beraber giderlerindeki artışı yıllık %8 ile enflasyonun altında sınırlamıştır. Aynı zamanda, Banka, müşterilere daha kolay çözümler üretmek ve hizmet maliyetini düşürmek amacıyla alternatif dağıtım kanallarına yönelik yatırımlarını devam ettirmiştir. Bu sayede, toplam bankacılık işlemlerinin %78'i şube dışı kanallar üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi, kredilerin aktiflere oranını 2011 yılında %59'a çıkarmıştır. Sektördeki en yüksek düzey olan

bu oran, Yapı Kredi'nin müşteri odaklı bankacılık anlayışını bir kez daha teyit etmiştir. Kredi büyümesi, özellikle bireysel ihtiyaç kredileri, konut kredileri ve KOBİ kredilerinde sergilenen sektörün üzerinde performans sayesinde elde edilmiştir. Ayrıca, Banka, proje finansmanı başta enerji sektörü olmak üzere ekonomiye yönelik desteğini de artırmıştır. Proje finansmanı alanında sağlanan krediler 2010 yılındaki 3,6 milyar ABD doları düzeyinden 2011 yılında 5,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

2011 yılında Yapı Kredi, mevduat tabanını sektörün üzerinde yıllık %20 büyüme ile güçlendirmiş ve 2010 yılında %8,6 olan mevduat pazar payını %9,2'ye çıkarmıştır. Toplam mevduattaki bireysel bankacılık payının artması ve uzayan vade yapısı sayesinde mevduat kompozisyonunda iyileşme sağlanmıştır. Öte yandan, 2,7 milyar tutarında sendikasyon kredileri, 510 milyon ABD doları tutarında uzun vadeli seküritizasyon işlemi ve 1,2 milyar TL tutarında bono ihraçları sayesinde fonlama tabanının çeşitliliği artırılmıştır.

Aktif kalitesi yıl boyunca olumlu bir seyir izlemiş ve Banka'nın tahsili gecikmiş alacak oranı 2010 yılında %3,4'den 2011 yılında %3,0'e gerilemiştir. Bu olumlu gelişmenin başlıca unsurları, yeni tahsili gecikmiş alacak oluşumlarının azalması, güçlü tahsilat performansı, kredi altyapısındaki iyileştirmeler ve tahsili gecikmiş alacak portföy satışından oluşmaktadır.

Yapı Kredi 2011 yılında, çalışılması kolay banka olma amacı doğrultusunda sistemlerini ve süreçlerini basitleştirmeye yönelik girişimlerini sürdürmüştür. Bu amaçla Banka, müşteriye geri dönüş süresinin kısaltılması, kolay ve hızlı kredi başvuru platformunun çağrı merkezi ve ATM kanallarına eklenmesi ve sektörde lider konuma yerleşen mobil bankacılık kanalının geliştirilmesi gibi girişimleri başarıyla gerçekleştirmiştir. Cep telefonu kullanarak temassız kredi kartı işlemlerinin yapılmasına olanak veren PayMobile teknolojisinin hizmete sunumu da müşteri memnuniyetinin artırılmasına önemli ölçüde katkıda bulunmuştur.

Ayrıca, konut kredileri, kredi kartları, mevduat, yatırım fonları, tarım bankacılığı ve bireysel bankacılık

alanlarında Banka'nın zengin ürün yelpazesine birçok yeni ürün ve hizmet eklenmiştir. Akıllı Büyüme stratejisi doğrultusunda tüm bu girişimler sayesinde, Yapı Kredi'nin ticari verimliliğinde de önemli ölçüde iyileşme sağlanmıştır. Banka, 2011 yılında çalışan başına gelirlerde bir basamak ilerleyerek üçüncü sıradan ikinci sıraya, çalışan başına mevduatta ise altıncı sıradan beşinci sıraya yükselmiştir.

Kurumsal yönetim ilkesinden ödün vermeyen yaklaşımıyla Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen kurumsal yönetim ilkeleri uygulamalarına yönelik verilen derecelendirme notunu yükselterek 10 üzerinden 8,80'e çıkarmıştır. Ayrıca, Banka kurumsal yönetim ilkelerine olan bağlılığının bir sonucu olarak İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil olmuştur. Yapı Kredi, rakip özel bankalar arasında bu endekse dahil olan tek bankadır.

2012 yılında Yapı Kredi müşteri odaklı bankacılığa, ticari verimlilik artışına, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine, etkin likidite yönetimine ve gider disiplinine odaklanarak sürdürülebilir büyüme ve kârlılık elde etmeyi amaçlamaktadır. Banka, bu dönemde projelerini yoğunlaştıracığı temel alanları belirlemiştir. Bilişim teknolojileri altyapısı daha da geliştirilecek, satış ve pazarlama faaliyetleri çok kanallı hizmet yaklaşımıyla desteklenecek, ürün ve hizmetlerin sadeleştirilmesi ve alt-segmentasyon uygulamaları ile KOBİ odaklı yaklaşım güçlendirilecek ve mevduat tabanının artırılmasına yönelik çalışmalar müşteri bazında fiyatlama projesiyle desteklenecektir.

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde de sürdürülebilir kârlılığını koruyarak kararlı bir şekilde yoluna devam edecektir.

Akıllı büyümeye odaklı yolumuzda güvenlerini bizden esirgemeyen müşterilerimize ve hissedarlarımıza, yoğun çabaları için de tüm çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Faik Açıkalın

Murahhas Üye ve Genel Müdür

2,3

milyar TL Net Kâr

%21,7

Ortalama Özkaynak Kârlılık Oranı

%59

Kredi/Aktif Oranı

Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler

Yapı Kredi, finans sektörünün tartışmasız lideri olma vizyonuyla ve temel değerlere olan bağlılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir

VİZYON

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

MİSYON

Uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak

STRATEJİ

Sağlıklı ve istikrarlı büyüme

Katma değer yaratan alan ve ürünlerde büyüme, ticari verimlilikte devamlı iyileşme, piyasa konumunda gelişim ve fonlama kaynaklarında çeşitlilik ile müşteri odaklı bankacılığa yoğunlaşarak uzun vadeli sürdürülebilir performansın sağlanması

Güçlü ve sürdürülebilir kârlılık

İş kolu bazlı hizmet modeli sayesinde müşteri ihtiyaçlarının en iyi şekilde karşılanması, rekabetçi konumu güçlendirmek için hizmet maliyetinin düşürülmesi, etkin gider ve risk yönetiminin korunması

Üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti

Çalışılması kolay banka olma yaklaşımını daha da güçlendirmek amacıyla teknoloji ve dağıtım kanallarına yatırımın, yenilikçiliğin ve çalışan memnuniyeti ile sadakatine odaklılığın devamı

DEĞERLER

Özgürlük

Yapı Kredi'li, düşüncelerini uygun, yapıcı yöntemlerle ve rahatlıkla ifade eder. Yapı Kredi'li, Banka'nın değerleri çerçevesinde hareket eder, kurumun geleceğe taşınmasına katkı sağlar.

Adil Olma

Yapı Kredi'li, müşterilerine, çalışma arkadaşlarına ve Banka'nın menfaat sahiplerine, kişisel çıkarlarını gözetmeksizin, tutarlı davranır; her durumu objektif bir biçimde değerlendirerek karar verir. Yapı Kredi'li, kurumsal ve toplumsal sorumluluklarının bilincindedir ve bu değerlere uygun davranır.

Saygı Duyma

Yapı Kredi'li, müşterilerini ve iş arkadaşlarını ayırım yapmadan, ihtiyaçlarını anlamak üzere dinler. Başkalarının görüşlerine saygı duyar. Kendi görüş ve fikirlerinin de dikkate alınacağını bilir.

Güven

Yapı Kredi'li, bankacılık bilgisi, donanımı ve kurumsal değerlere olan bağlılığıyla tüm ilgili gruplar arasında güvene dayalı ilişkiler kurar. Yapı Kredi'li, yetki ve sorumluluk verdiği insanlara güvenir. Banka'nın kurumsal değerlerine uygun olarak verdiği sözü zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirir. Müşterilerin sorunlarını sahiplenir, çözüme ulaştırır ve sonuçlarını takip eder.

Açıklık

Yapı Kredi'li, kendi alanıyla ilgili kurumsal bilgileri müşterileri, iş arkadaşları ve diğer menfaat sahipleriyle gizlilik ilkelerine uyarak, anlaşılır bir biçimde ve zamanında paylaşır; bu bilgileri ulaşılabilir kılar. Yapı Kredi'li, düşüncelerini de aynı açıklıkla ortaya koyar.

Tarihçe

Türkiye'nin ilk ulusal çaplı özel bankası olan Yapı Kredi, 68 yıldır müşteri odaklı stratejisini başarıyla uygulamaktadır

Kuruluş ve Gelişim

1944 yılında Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, bankacılık sektöründe daima öncü bir rol oynamıştır.

Yapı Kredi, kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı, yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ve Türkiye'deki finans sektörünün gelişimine olan katkısı ile bankacılık sektöründeki güçlü konumunu pekiştirmiştir.

2006 yılı, Yapı Kredi'nin uzun yıllara dayanan tarihçesinde önemli bir yere sahiptir. Yapı Kredi, 2006 yılında Türk bankacılık sektörünün en büyük birleşmesini gerçekleştirmiştir. Sekizinci büyük banka olan Koçbank ile yedinci büyük banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, dördüncü büyük özel banka konumuna ulaşmıştır. Birleşmeden bu yana Yapı Kredi, müşteri odaklı stratejisini değişen koşullara göre şekillendirerek sürdürmüş ve güçlü performans sergilemiştir.

Yakın Geçmiş

		Kredi/ Aktif Oranı	Gider/ Gelir Oranı	Ortalama Özkaynak Kârlılık Oranı
2006	Birleşme ve Entegrasyon - Yapı Kredi ve Koçbank'ın yasal birleşmesi - İki bankanın aynı alanda faaliyet gösteren iştiraklerinin birleştirilmesi (faktoring, finansal kiralama, varlık yönetimi ve yatırım) - Sermayeyi yeniden yapılandırma süreci - Bilişim teknolojileri sistemlerinin entegrasyonu		%68	%19
2007	Yeniden Yapılanma - Şube ağı genişletme çalışmalarına başlanması - İş kolu bazlı hizmet modelinin tamamlanması - İştiraklerin Banka çatısı altında toplanması sayesinde yönetimin sadeleştirilmesi - Sistem ve süreçlerde verimliliği artıran girişimler		%59	%24
2008	Büyüme Atağı - Şube ağına hızla genişletilmesi - Yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanallarının geliştirilmesi - Sıkı gider yönetimine ve hizmet maliyetinin düşürülmesine odaklanılması - Sermaye artırımlarıyla sermaye tabanının güçlendirilmesi		%53	%26
2009	Global Kriz - Şube ağı genişlemesine geçici ara verilmesi - Müşteri tabanının kesintisiz desteklenmesi - Sıkı gider yönetimi ve verimlilik çalışmaları - Kredi riskinin proaktif şekilde yönetimi		%41	%23
2010	Büyümeye Devam - Şube ağı genişlemesinin yeniden başlatılması - Yenilikçiliğe, yeni ürün geliştirilmesine ve müşteri kazanımına odaklanılması - Sektörün üzerinde büyüme ve sıkı gider disiplini - Süreçlerin sadeleştirilmesi ve verimliliğin artırılması		%41	%27
2011	Esnek Yaklaşım - Şube ağı genişlemesinin devamı - Katma değer yaratan alan ve ürünlerde seçici ve istikrarlı büyüme - Sürdürülebilir gelir yaratımına ve sıkı gider yönetimine yoğunlaşılması - Aktif kalitesine odaklılığın sürdürülmesi - Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ve likiditeye odaklanılması		%44	%22

Kurumsal Profil

Yapı Kredi, katma değer yaratan alan ve ürünlerdeki öncü konumuyla Türkiye'nin dördüncü büyük özel bankasıdır

Temel Alan ve Ürünlerde Öncü Konum

		Sıra	Pazar Payı
Toplam Banka	Krediler	5	%10,3
	Mevduat	6	%9,2
	Şube Sayısı ⁽¹⁾	5	%9,2
Perakende Bankacılık	Kredi Kartı Bakiyesi	1	%18,3
	Üye İşyeri Cirosu	1	%20,3
	Tekil Kredi Kartı Müşteri Sayısı	1	%13,6
	Tüketici Kredileri	7	%8,2
	Konut Kredileri	6	%9,5
	Bireysel İhtiyaç Kredileri	7	%6,4
	Taşıt Kredileri	1	%18,3
	Taksitli Ticari Krediler	4	%9,1
Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Kurumsal Krediler ⁽²⁾	4	%10,0
	Gayrinakdi Krediler	1	%13,6
	Finansal Kiralama	1	%19,6
	Factoring	1	%17,7
	Çek Tahsilat ve Ödemeleri	1	%11,8
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi	Yönetilen Varlıklar	2	%17,4
	Anapara Garantili Fonlar	2	%20,2
	İMKB ve VOB Piyasası İşlem Hacmi ⁽³⁾	1	%18,0
	Hisse Senedi İşlem Hacmi	3	%5,7
Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik	Sağlık Sigortacılığı	1	%20,7
	Hayat Dışı Sigortacılık	5	%6,7
	Hayat Sigortacılığı	5	%6,4
	Bireysel Emeklilik	4	%16,1

Sadık Müşteri Tabanı

6,2
milyon

Müşteri

5,6
milyon

Bireysel Müşteri



597
bin

KOBİ Müşterisi



33
bin

Kurumsal ve
Ticari Müşteri



Genç ve Dinamik Çalışan Yapısı

17.350 Toplam Çalışan

34

Ortalama Yaş

%65

Şube Çalışan Payı

%82

Üniversite Mezunu
Çalışan Payı

Geniş Hizmet Ağı

%90

ülke kapsama
oranı

73 ilde 964⁽⁴⁾ şube ile
Türkiye'nin beşinci büyük
şube ağı

%78

şube dışı
kanalların
toplam
bankacılık
işlemlerindeki
payı

Beşinci büyük ATM ağı
(2.697 ATM)

2,1 milyon müşteriye ulaşan
internet bankacılığı
(%11,0 pazar payı)

Öncü mobil bankacılığı
(%15,3 pazar payı)

Ödüllü iki çağrı merkezi

(1) Sıra ve pazar payı Banka şube sayısı (907) baz alınarak hesaplanmıştır

(2) Kredi kartı bakiyesi ve tüketici kredileri hariç krediler

(3) Repo, ters repo, hazine bonosu, devlet tahvil alım satımı, hisse senedi ve VOB işlem hacimleri

(4) Grup şube sayısını göstermektedir

Temel Finansal Göstergeler

(milyon TL)	2007	2008	2009	2010	2011	Yıllık Büyüme (2010-2011)	Yıllık Bileşik Büyüme (2007-2011)
Toplam Aktifler	56.130	70.872	71.734	92.814	117.450	%27	%20
Krediler	28.733	38.910	38.863	54.243	69.326	%28	%25
Mevduat	33.706	44.023	43.375	55.207	66.187	%20	%18
Yönetilen Varlıklar⁽¹⁾	6.372	5.818	6.991	8.444	7.507	-%11	%6
Faaliyet Gelirleri	3.963	4.802	6.071	6.649	6.648	%0	%14
Diğer Faaliyet Giderleri	2.338	2.560	2.510	2.693	2.911	%8	%6
Net Kâr	1.019	1.265	1.553	2.255	2.291	%2	%22
Grup Şube Sayısı	738	930	901	927	964	%4	%31 ⁽²⁾
Banka Şube Sayısı	676	861	838	868	907	%4	%34 ⁽²⁾
Grup Personel Sayısı	16.779	17.385	16.749	16.821	17.350	%3	%3 ⁽²⁾
Banka Personel Sayısı	14.249	14.795	14.333	14.411	14.859	%3	%4 ⁽²⁾

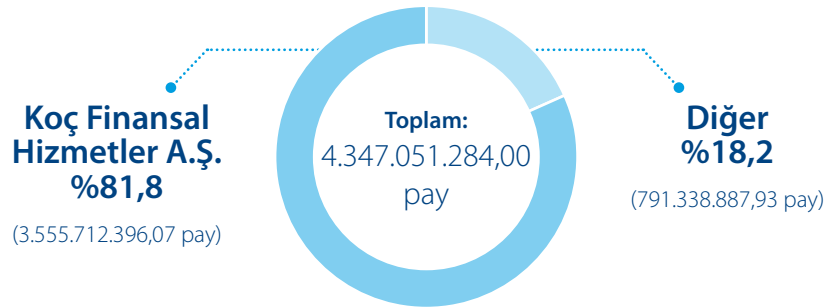
Ortaklık Yapısı

Yapı Kredi'nin %81,8 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aittir. Koç Finansal Hizmetler, Koç Grubu ve UniCredit Grubu'nun %50-%50 eşit oranlı bir ortaklığıdır.

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, cirosu, ihracatı ve 81 bin çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu enerji, otomotiv, dayanıklı tüketim ve finans alanlarında faaliyet göstermekte olup, cirosu Türkiye'nin milli gelirinin %9'unu, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %11'ini oluşturmaktadır.

22 ülkede toplam 9.500 şubesi ve 161 bin çalışanı ile yaygın bir yapıya sahip olan UniCredit Grubu, Avrupa bankacılık sisteminde önem arz eden bir İtalyan finansal kurumudur. Orta ve Doğu Avrupa bölgesinde yaklaşık 4 bin şubesi ile en geniş uluslararası bankacılık ağına sahiptir.

Kalan %18,2'lik pay halka açıktır ve diğer ortakların sahipliğindedir.⁽³⁾



Not: Temel finansal göstergeler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Krediler, nakdi canlı kredileri ifade etmektedir

(1) Yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel portföy yönetimi dahil

(2) Nominal büyüme oranları kullanılmıştır

(3) Banka hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda, payları temsilen çıkarılan Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) ise Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir

Stratejik Gelişim

Büyüme, kârlılık, fonlama, sermaye ve aktif kalitesini içeren uzun vadeli temel stratejik önceliklere olan odaklılık sürdürülmektedir

	Büyüme	Kârlılık	Fonlama ve Sermaye	Aktif Kalitesi
	Müşteri odaklı bankacılığın güçlü perakende stratejisi, ticari verimlilik kazanımları ve organik büyümenin devamı sayesinde sürdürülmesi	Temel bankacılık gelirlerinin artan katkısı ve disiplinli gider yönetimi sayesinde korunan kârlılık seviyesi	Mevduat tabanının sağlıklı gelişimi ile desteklenen sağlam fonlama kapasitesi ve etkin sermaye yönetimi	Aktif kalitesindeki olumlu trend, güçlü tahsilat performansı ve proaktif yaklaşım sayesinde kredi risk maliyetinde elde edilen iyileşme
	Krediler⁽¹⁾ %28 Büyüme 54,2 milyar TL 69,3 milyar TL 2010 2011	Net Kâr %2 Büyüme 2.255 milyon TL 2.291 milyon TL 2010 2011	Mevduat %20 Büyüme 55,2 milyar TL 66,2 milyar TL 2010 2011	Tahsili Gecikmiş Alacaklar %3,0 Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı 1,9 milyar TL 2,1 milyar TL 2010 2011
	Çalışan Başına Kredi %25 Büyüme 3,6 milyon TL 4,5 milyon TL 2010 2011	Ortalama Özkaynak Kârlılık Oranı -5p Azalış %26,7 %21,7 2010 2011	Uzun Vadeli Mevduat Payı⁽²⁾ +10p Artış %5 %15 2010 2011	Toplam Karşılıklar⁽³⁾ %111 Toplam Karşılık Oranı 2,2 milyar TL 2,4 milyar TL 2010 2011
	Banka Şube Sayısı +39 Net Artış 868 907 2010 2011	Net Ücret ve Komisyonlar/Giderler +3p Artış %65 %68 2010 2011	Sermaye Tabanı %14,9 Sermaye Yeterlilik Oranı 10,7 milyar TL 12,6 milyar TL 2010 2011	Kredi Risk Maliyeti⁽⁴⁾ -23bp Azalış %0,81 %0,58 2010 2011
2012 Yılı Öncelikleri	- Bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve proje finansmanına odaklı büyüme - Ticari verimliliğin daha da iyileştirilmesi - Şube ağı genişlemesinin devamı	- Sürdürülebilir gelir kaynaklarına odaklanarak kârlılığın korunması - Disiplinli gider yönetimi - Hizmet maliyetinin daha da düşürülmesi ve verimlilik artışları	- Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine devam edilmesi - Fonlama tabanının vadesinin daha da uzatılması - Risk ağırlıklı varlıkların optimizasyonu ile sermayenin etkin kullanımı	- Kredi altyapısının iyileştirilmesi - Kredi izleme süreçlerindeki gelişimin devamı - Tahsili gecikmiş alacak portföyünün dinamik ve proaktif yönetimi

Notlar: p (puan) ve bp (baz puan) yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir
2011 yılı finansal performansa ilişkin detaylı bilgi için lütfen sayfa 45'te yer alan Mali Durum Değerlendirmesi bölümüne bakınız

(1) Toplam krediler, nakdi canlı kredileri ifade etmektedir

(2) Üç aydan uzun mevduatı ifade etmektedir

(3) Özel ve genel karşılıklar

(4) (Toplam kredi değer düşüş karşılıkları-tahsilatlar)/toplam brüt krediler

Organizasyonel Yapı

Bankacılık faaliyetleri, üç temel alanda sürdürülmekte ve iştirakler tarafından desteklenmektedir

Perakende Bankacılık	Bireysel	KOBİ	Kartlı Ödeme Sistemleri
	Profil		
	Bireysel bankacılık, finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere hizmet vermekte olup, bireysel (50 bin TL'ye kadar) ve kişisel bankacılık (50 bin-500 bin TL arası) alt birimlerine ayrılmıştır.	KOBİ bankacılığı, yıllık cirosu 5 milyon ABD dolarının altında olan şirketlere hizmet vermektedir.	Kredi kartları, 18 yaş ve üzeri yeterli gelir düzeyine sahip bireylere ve kurumsal müşterilere sunulmaktadır. POS ürünleri ise kredi kartı ile satış yapan çeşitli sektörlerdeki işletmelere sunulmaktadır.
Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Ürün ve Hizmetler		
	Konut Kredis, İşyeri Kredis, İpotekli Bireysel Finansman Kredis, Konut Geliştirme Kredis, Bireysel İhtiyaç Kredis, Taahhüt Kredis, FordFinans, Bireysel Esnek Hesap, Bankacılık Paketleri, Fatura Ödemeleri, Düzenli Ödemeler, Kira Ödemeleri, Üniversite Ödemeleri, Kiralık Kasa, Mevduat, Çalışan Hesap, Bireysel Emeklilik, Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta	Taksitli Ticari Krediler, Borçlu Cari Hesap, Esnek Ticari Hesap, Ticari Mal Alım Kartları, Bankacılık Paketleri, POS/Üye İşyeri Hizmetleri, Tarım Kredileri, Nakit Yönetimi Ürünleri, Ticari Kredi Kartları, Yatırım Ürünleri	Worldcard, World Gold, World Platinum, Opet Worldcard, Play, adios, adios Premium, taksitçi, Crystal, Fenerbahçe Worldcard, KoçAilem Worldcard, World Business, Banka Kartları (TLcard, Play TLcard, Business TLcard), World Hediye Kart, World Sadakat Programı
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi	Profil	Finansal Hizmet İştirakleri	Yurt Dışı İştirakler
	Kurumsal ve ticari bankacılık, toplam yıllık cirosu 5 milyon ABD dolarının üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (5-100 milyon ABD doları) ve kurumsal (100 milyon ABD dolarının üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.	 YapıKredi Leasing	 YapıKredi Nederland
	Ürün ve Hizmetler	 YapıKredi Faktoring	 YapıKredi Moscow
Sigortacılık İştirakleri	Profil	Finansal Hizmet İştirakleri	
	Özel bankacılık ve varlık yönetimi, toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan bireylere hizmet vermektedir.	 YapıKredi Portföy Yönetimi	 YapıKredi Yatırım
	Ürün ve Hizmetler	 YapıKredi Yatırım Ortaklığı	 YapıKredi Kültür Sanat Yayıncılık
Diğer İştirakler		 YapıKredi Sigorta	 YapıKredi Emeklilik

Perakende Bankacılık: Kartlı Ödeme Sistemleri

Kartlı ödeme sistemlerinde 23 yıllık sektör liderliğini sürdüren Yapı Kredi, Avrupa'nın altıncı en büyük kredi kartı platformuna sahiptir

Perakende bankacılık, Yapı Kredi'nin temel iş kollarından biri olup, kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık ve KOBİ (Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler) bankacılığından oluşmaktadır.

Kartlı Ödeme Sistemleri

Yapı Kredi, 1988 yılında Türk bankacılık sektörünün kredi kartı ürünü ile tanıştırmıştır. 2011 yılı itibarıyla 23 yıllık sektör liderliğini sürdüren Banka, aynı zamanda Avrupa'nın altıncı en büyük kredi kartı platformuna⁽¹⁾ sahiptir.

2011 yılında artan yasal düzenlemeler ve rekabete rağmen sektördeki güçlü müşteri talebi sayesinde, kredi kartı hacminde sağlıklı bir büyüme elde edilmiştir. Yapı Kredi, 2011 yılında 10,4 milyar TL kredi kartı bakiyesi, 53,2 milyar TL işlem hacmi ve 59,5 milyar TL üye işyeri hacmi ile sektördeki öncü konumunu korumuştur.

Yapı Kredi, yıl boyunca kartlı ödeme sistemlerinde büyüme ve kârlılığı dengelemek amacıyla ürün geliştirmeye devam etmiş, sürdürülebilir gelir kaynakları geliştirmiş ve fiyatlandırma politikasını değişen koşullara göre belirlemiştir. Aynı zamanda Banka, taksitlendirme, kredi kartı puanları, kart limitleri ve kampanyalar alanında etkin yönetimini sürdürmüştür.

Yenilikçilik ve Ürün Geliştirme

Yapı Kredi, 2011 yılında sektöre rekabetçi ürünler sunmaya devam etmiştir:

- Cep telefonlarını kredi kartına dönüştürerek temassız ödeme olanağı sağlayan PayMobile hizmete sunulmuştur. Bu girişimle, Visa Avrupa'dan En Yenilikçi Sistem Uygulamaları ve Servisleri ödülü alınmıştır.
- Türkiye'nin önde gelen petrol dağıtım şirketlerinden biri olan Opet'le birlikte Opet Worldcard hizmete sunulmuş ve üç ayda 125 bin adet kart satışı gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, gençlere hitap eden Play Card'ın kapsamı, Koç Üniversitesi kampüs kredi kartının eklenmesiyle genişletilmiştir.

- Anadolubank, TEB ve Vakıfbank'ın dahil olduğu geniş marka paylaşım ağına Al Baraka Türk Bankası da eklenmiştir. Böylelikle, Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 13 milyonu aşkın kredi kartına ulaşmıştır.

- Kredi kartları ve POS başvurularının internet bankacılığı ve cep telefonları üzerinden takibine imkân verilerek müşterilere kolaylık sağlanmıştır. Öte yandan banka kartları, e-ticaret işlemleri, üye iş yerlerinden nakit geri alma ve cep telefonu mesajıyla hesap bakiyesi izleme özellikleri ile zenginleştirilmiştir.

Sürekli Yaygınlaşan Üye İşyeri Ağı

Yapı Kredi, Türkiye çapında 329 bin üye işyeriyle ülkenin en geniş ve dinamik üye işyeri ağına sahiptir. 2011 yılında, diğer bankalarla paylaşılan POS terminal sayısı yıllık %15 artarak 158 bine ulaşmış ve Banka'nın toplam 432 bin POS terminalinin %37'sini oluşturmuştur.

Diğer İşkollarıyla Artan Sinerjiler

2011 yılında, yalnızca kredi kartı olan müşterilerin diğer bireysel bankacılık ürünlerinden faydalanmalarını sağlamak amacıyla farklı kampanyalar yürütülmüştür. Bu kapsamda Opet Worldcard ürünü ile beraber perakende bankacılık paketleri ücretsiz olarak sunulmuştur. Ayrıca, Yapı Kredi'nin kredi kartı platformu World'ün yirminci yıl kutlamaları kapsamında, son yirmi yıldır kredi kartı müşterisi olan kişilere birçok farklı üründe avantaj sağlanmıştır. Bu kampanyaların da katkısıyla, yalnızca kredi kartı olan 867 bin müşterinin son iki yılda diğer bireysel bankacılık ürünlerinden de faydalanmaları sağlanmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, 2012 yılında kartlı ödeme sistemlerinde lider konumunu korumaya ve sürdürülebilir değer yaratımına odaklanacaktır. Banka, diğer işkollarıyla sinerjileri ve ürün kullanımını arttırmaya, aynı zamanda süreçlerini sadeleştirerek çalışılması kolay banka yaklaşımını pekiştirmeye yoğunlaşacaktır.

Yapı Kredi, orta vadede şube dışı kanalların kullanımını yaygınlaştırmaya, akıllı limit yönetimine ve üye işyeri ağına genişletilmesine ağırlık vererek müşteri memnuniyetini arttırmaya odaklanacaktır.

Profil

Yapı Kredi, 18 yaş ve üzeri yeterli gelir düzeyine sahip bireyler ve kurumsal müşterilere çeşitli kredi kartı ürünleri sunmaktadır.

- Üye işyeri hacminde **%20,3** pazar payıyla lider
- Kredi kartı bakiyesinde **%18,3** pazar payıyla lider
- Tekil kredi kartı müşteri sayısında **%13,6** pazar payıyla lider

8,3 milyon adet kredi kartı

5,6 milyon müşteri

329 bin üye işyeri

Temel Rekabet Avantajları

- 1988 yılından beri devam eden sektör liderliği sayesinde elde edilen güçlü marka bilinirliği
- Türkiye'nin en geniş ve dinamik üye işyeri ağı
- Marka paylaşım anlaşmaları tarafından desteklenen Türkiye'nin öncü pazarlama platformu

Banka'ya Katkı

%17⁽²⁾ 820 milyon TL
gelirlerdeki pay (-%16 yıllık değişim)

%16 10,4 milyar TL
kredilerdeki pay (+%22 yıllık değişim)

Performans Gelişimi

- 2010 yılından beri sürdürülen girişimler sonucunda yalnızca kredi kartı olan 867 bin müşterinin diğer bireysel bankacılık ürünlerinden faydalanmaları sağlanmıştır.
- Üye işyeri hacmi yıllık %17 artışla 2010 yılında 50,7 milyar TL'den 2011 yılında 59,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Cep telefonu üzerinden temassız kredi kartı işlemlerinin gerçekleştirilmesini sağlayan PayMobile hizmete sunulmuştur.

(1) Ekim 2011 tarihli Nilson raporuna göre

(2) Diğer işkollarının gelirlerine yansıyan POS gelirleri dahildir

Perakende Bankacılık: Bireysel ve Kişisel Bankacılık

Zorlu faaliyet koşullarına rağmen 2011 yılında bireysel bankacılık alanında güçlü büyüme kaydedilmiştir

Bireysel Bankacılık

2011 yılında, küresel ekonomideki belirsizliklerin yanı sıra yurt içindeki yasal düzenlemeler ve rekabetteki artışa rağmen, bireysel bankacılık alanında güçlü büyüme kaydedilmiştir. Yılın ilk yarısında müşteri talebi yüksek seviyede seyrederken, yılın ikinci yarısında ise kredi faiz oranlarındaki artış nedeniyle kredi büyüme hızında yavaşlama gözlemlenmiştir.

Müşteri Odaklı Yaklaşımla Sağlanan Büyüme

2011 yılında bireysel ihtiyaç kredisi hacmi yıllık %63 artışla 5,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu büyüme, Kredi Şimdi gibi yenilikçi ürünler, ön onaylı kredi limitleri, süreç sadeleştirmeleri ve özel kampanyalar sayesinde elde edilmiştir.

Taahhüt kredisi hacmi yıllık %33 artışla 1,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu artışta, Ford Otosan'la 2007 yılında imzalanan ve Yapı Kredi'ye Ford markalı araçların finansmanında münhasır ortaklık taniyan işbirliği anlaşmasının önemli bir payı bulunmaktadır.

Konut kredisi hacmi, odaklı yaklaşım sayesinde yıllık bazda %26 artışla 6,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2011 yılında Ailem Sağolsun ve Hayat Sigortalı Konut Kredisi isimli iki yeni konut kredisi hizmete sunulmuştur. Ailem Sağolsun, ilk kez konut sahibi olacak gençlere teminat olarak ailelerinin gelirini ya da konutunu göstererek kredi başvurusu yapabilmelerini sağlamaktadır. Hayat Sigortalı Konut Kredisi ise hayat sigortası primini kredinin vadesine yaymaktadır.

Yapı Kredi, hem ürün yaygınlığını arttırmak hem de müşterilerin bankacılık işlemlerini kolayca gerçekleştirmelerini sağlamak amacıyla 2011 yılında bankacılık paketlerine ve maaş müşterilerine odaklanmaya devam etmiştir. Yapı Kredi'nin Türk bankacılık sektöründe bir ilk olarak 2010 yılında sunmaya başladığı bankacılık paketleri, bankacılık ve bankacılık dışı hizmetleri çeşitli avantajlarla tek bir ürün paketinde birleştirmektedir. Bu paketler 2011 yılında da en çok tercih edilen ürünler arasında yer almaya devam etmiştir. Yıl boyunca toplam 203 bin yeni bireysel bankacılık paketi satılmış ve daha önce satılan paketlerin %70'i yenilenmiştir. Öte yandan, maaş müşterileri 2011 yılında %19 artışla 858 binin üzerine çıkmıştır.

Dağıtım Ağı ve Altyapısındaki İyileştirmeler

Yapı Kredi, 2011 yılı boyunca perakende kaynaklı büyüme stratejisini aşağıdaki girişimler ile desteklemiştir:

- 39 net yeni perakende şube açılışı gerçekleştirilmiştir.

- Hızlı kredi başvuru platformu Kredi Şimdi, mevcut kanallara ek olarak çağrı merkezi ve ATM'lere eklenmiştir. Böylelikle müşterilerin hızlı ve kolay hizmet almaları sağlanmıştır.

- Sesli yanıt sisteminin geliştirilmesi sayesinde hedef müşteri kitlesine erişim kolaylaştırılmıştır.

- Mevcut web tabanlı müşteri bilgi sistemleri daha esnek özellikler kazandırılarak yeniden yapılandırılmıştır.

Geleceğe Bakış

2012 yılında Yapı Kredi'nin öncelikleri bireysel ihtiyaç kredisi, esnek hesap ve konut kredisi gibi temel ürünlerde sağlıklı büyüme elde etmektir. Ayrıca Banka, yeni müşteri kazanımlarına ve tek ürün sahibi olan müşterilere odaklanarak verimliliği arttırmayı hedeflemektedir.

Orta vadede Banka'nın birincil hedefi, müşteri sadakatini arttırmanın yanı sıra yenilikçi ve kullanıcı dostu self-servis araçlar geliştirerek verimlilik artışı sağlarken hizmet maliyetini düşürmektir.

Kişisel Bankacılık

Yapı Kredi'nin kişisel bankacılık müşterileri, 467 şubede 699 portföy yönetmeninin özel desteğinin yanı sıra Yapı Kredi Portföy Yönetimi ve Yapı Kredi Yatırım'ın hizmetlerinden de yararlanmaktadır.

2011 yılında finansal piyasalardaki belirsizlik sonucu azalan risk iştahı, kişisel bankacılık müşterilerinin anapara garantili fon gibi özelleştirilmiş ürünlere olan ilgisinin artmasına yol açmıştır. Sonuç olarak, kişisel bankacılığın Banka'nın toplam anapara garantili fon hacmine katkısı geçen yıl %50 iken 2011 yılında %72'ye ulaşmıştır. Konut kredileri, sigorta ürünleri ve uzun vadeli mevduat ürünleri 2011 yılında kişisel bankacılık müşterilerinin tercih ettiği diğer ürünler arasında yer almıştır.

Banka'nın fonlama tabanını yaygınlaştırırken aynı zamanda maliyetleri etkin yönetmek amacıyla yeni bir mevduat fiyatlaması projesi başlatılmıştır. Müşteri bazında mevduat fiyatlamasına imkân veren bu projenin 2012 yılında tümüyle işlerlik kazanması öngörülmektedir.

Geleceğe Bakış

2012 yılında Yapı Kredi'nin kişisel bankacılık alanındaki amacı, etkin portföy yönetimi ile müşteri ilişkilerini derinleştirerek sağlıklı büyümeye devam etmek ve aynı zamanda kontrollü maliyet yönetimi ile fonlama kaynaklarını arttırmaktır.

Yapı Kredi'nin orta vadede, temel stratejik öncelikleri, marka bilinirliğini arttırmak ve yeni müşteri kazanımı olacaktır.

Profil

Bireysel bankacılık, finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere hizmet vermekte olup, bireysel (50 bin TL'ye kadar) ve kişisel bankacılık (50 bin-500 bin TL arası) alt birimlerine ayrılmıştır.

- Bireysel ihtiyaç kredilerinde **%6,4** pazar payıyla yedinci
- Konut kredilerinde **%9,5** pazar payıyla altıncı
- Taahhüt kredilerinde **%18,3** pazar payıyla lider

5,6 milyon müşteri
767 şube
1.955 portföy yönetmeni

Temel Rekabet Avantajları

- Müşteriye özel hizmet sunumunu sağlayan alt birimlere ayrılmış yapı
- Yaygın ve çok kanallı dağıtım ağı ile sunulan bankacılık paketleri gibi yenilikçi ürün ve hizmetler
- Hızlı ve etkin müşteri hizmeti sağlayan gelişmiş müşteri ilişkileri yönetimi altyapısı

Banka'ya Katkı

%18 866 milyon TL
gelirlerdeki pay (+%17 yıllık değişim)

%18 11,6 milyar TL
kredilerdeki pay (+%46 yıllık değişim)

%27 16,7 milyar TL
mevduattaki pay (+%14 yıllık değişim)

Performans Gelişimi

- 2009 yılında hizmete sunulan hızlı kredi başvuru sistemi Kredi Şimdi sayesinde, aylık bireysel ihtiyaç kredisi satış adedi 2009 yılında 26 binden 2011 yılında 58 bine yükselmiştir.
- 2007 yılında başlatılan Ford Otosan ortaklığı kapsamında toplam 100 bin adet FordFinans taşıt kredisi sağlanmıştır.
- 2009 yılında başlatılan kredi süreç iyileştirmeleri sayesinde, bireysel ihtiyaç ve konut kredilerinde müşteriye geri dönüş süresi 2011 yılında bir güne indirilmiştir.

Perakende Bankacılık: KOBİ Bankacılığı

Yüksek büyüme potansiyeli ve değer yaratımı nedeniyle KOBİ bankacılığı, Yapı Kredi'nin odaklandığı öncelikli alanlardan biridir

2011 yılında, finansal piyasalardaki belirsizliğe ve ekonominin yılın sonlarına doğru yavaşlamasına rağmen, KOBİ'lerin faaliyetleri açısından olumlu bir ortam hakim olmuştur.

Yapı Kredi, KOBİ bankacılığı alanında odaklı yaklaşımı, özgün hizmet modeli ve geniş ürün yelpazesi sayesinde, toplam 9,9 milyar TL KOBİ kredisi hacmine ulaşmış ve sektör ortalamasının oldukça üzerinde, %50 oranında büyüme sağlamıştır. KOBİ müşterileri tarafından kısa vadeli nakit ihtiyacını karşılamak için tercih edilen esnek ticari hesap ve rotatif (üç ayda bir faiz ödemeli) krediler, toplam kredi portföyü içinde en fazla artışı yakalayarak öne çıkan ürünler olmuştur. Bu ürünlerin hacimleri, sırasıyla %86 artışla 416 milyon TL'ye ve %62 artışla 3,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin Türk bankacılık sektöründe bir ilk olarak 2010 yılında sunmaya başladığı bankacılık paketleri, bankacılık ve bankacılık dışı hizmetleri çeşitli avantajlarla tek bir ürün paketinde birleştirmektedir. Bu paketler 2011 yılında da en çok tercih edilen ürünler arasında yer almaya devam etmiştir. Yıl boyunca toplam 54 bin yeni KOBİ bankacılık paketi satılmış ve daha önce satılan paketlerin %70'i yenilenmiştir.

Müşteri Memnuniyetini Arttırma Girişimleri

Yapı Kredi, KOBİ müşterilerinin farklı ihtiyaçlarına yönelik uygun çözümler üretmeye devam etmektedir. 2011 yılında tarım bankacılığı faaliyetlerini yoğunlaştırmak üzere genel müdürlük ve bölgelerde uzmanlık alanı tarım olan birimler kurulmuştur. Tarımsal ürün gamı da genişletilerek yeni kredi ürünleri (süt hayvancılığı, besicilik, sözleşmeli üretim vb.) piyasaya sürülmüştür.

Öte yandan, kredi işbirlikleri yıl boyunca sürdürülmüştür. KOSGEB ile (Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı) işbirliği kapsamında Yapı Kredi, 14 kredi programının tümüne katılmıştır. 2011 yılsonu itibarıyla KOSGEB'in faiz destekli kredi programları aracılığıyla 20 bin KOBİ'ye toplam 1 milyar TL kredi kullanırılmıştır. Ayrıca, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan sağlanan fonlarla KOBİ'lere daha uzun vade, daha esnek fiyatlama ve geniş teminat koşullarıyla 135 milyon avro tutarında yatırım ve işletme kredisi dilimlerinde kullanılmaya başlanmıştır.

Yapı Kredi, KOBİ bankacılığında hizmet kalitesini ve hızını artırarak, ürün ve hizmetlerini sadeleştirerek ve alt segmentasyon uygulamaları yürüterek müşteri memnuniyetini sürekli geliştirmeye odaklanmaktadır. 2009 yılında başlatılan kredi süreç iyileştirmeleri sayesinde haftalık KOBİ kredi başvuru adedi 2.200'den 2011 yılında 14 bine yükselmiş, müşteriye geri dönüş süresi 2009 yılında on günden 2011 yılında üç güne inmiştir. Aynı dönem içerisinde KOBİ müşterisi sayısı ise 478 binden 597 bine yükselmiştir.

Geleceğe Bakış

2012 yılında Yapı Kredi, KOBİ bankacılığı alanındaki konumunu güçlendirmeye yoğunlaşacaktır. Tarım bankacılığının önemi, geliştirilmiş kredi sistemi ve farklı kredi ürünlerinin de katkısıyla artacaktır. Banka ayrıca, kamu kurumları tarafından KOBİ'lere yönelik yürütülen destek programları hakkında bilgilendirme ve danışmanlık hizmetleri ile bankacılık ürünlerini Benim Projem adı altında sunacaktır.

Orta vadede Yapı Kredi, yeni müşteri kazanımına ve müşteri ilişkilerinde kalıcılığını sağlanmasına odaklanacaktır. KOBİ bankacılığındaki temel stratejik önceliklerden biri KOBİ'lere yönelik nakit yönetimi ürünlerinin kullanımını artırarak Banka'nın fonlama kapasitesinin gelişimine katkıda bulunmaktadır.

Profil

KOBİ bankacılığı, yıllık cirosu 5 milyon ABD dolarının altında olan şirketlere hizmet vermektedir.

- Taksitli ticari kredilerde **%9,1** pazar payıyla dördüncü
- Esnek ticari hesapta **%13,4** pazar payıyla üçüncü

597 bin müşteri

767 şube

1.665 portföy yönetmeni

Temel Rekabet Avantajları

- Özgün hizmet modeli, müşteriye özel ürünler ve danışmanlık hizmetleri
- Geniş POS müşteri tabanının da desteğiyle güçlenen uzun soluklu ve köklü müşteri ilişkileri
- Perakende odaklı strateji çerçevesinde her perakende şubede yer alan en az bir adet KOBİ portföy yönetmeni

Banka'ya Katkı

%26 1.289 milyon TL
gelirlerdeki pay (+%34 yıllık değişim)

%15 9,9 milyar TL
kredilerdeki pay (+%50 yıllık değişim)

%10 6,0 milyar TL
mevduattaki pay (+%23 yıllık değişim)

Performans Gelişimi

- 2009 yılında başlatılan kredi süreç iyileştirmeleri sayesinde haftalık KOBİ kredi başvuru adedi 2.200'den 2011 yılında 14 bine yükselmiş, müşteriye geri dönüş süresi 2009 yılında on günden 2011 yılında üç güne inmiştir.
- 2011 yılında esnek ticari hesap hacmi yıllık %86 artışla 416 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- 2011 yılında özel bir tarım bankacılığı birimi oluşturularak ihtiyaçlara yönelik ürünler sunulmuştur.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kurumsal ve ticari bankacılık alanında, yıl boyunca yeni müşteri kazanımına, müşteri aktivasyonuna ve süreç sadeleştirmelerine odaklanılmıştır

2011 yılında artan rekabete ve küresel finansal koşullardaki kötüleşmeye karşın, kurumsal ve ticari bankacılık alanında olumlu büyüme ortamı ve sağlıklı müşteri talebi devam etmiştir. Yapı Kredi, müşteri odaklı girişimleri ve disiplinli fiyatlama yaklaşımının yanı sıra, özellikle enerji ve altyapı proje finansmanındaki gücüyle sağlam büyüme elde etmiştir.

Kurumsal ve ticari bankacılık alanında Yapı Kredi, yıl boyunca yeni müşteri kazanımına ve müşteri aktivasyonuna odaklanmıştır. Bu amaçla kredi süreçlerini sadeleştiren ve portföy yönetmenlerinin müşterilerle daha fazla zaman geçirmesini sağlayan Banka, 657 yeni kurumsal ve ticari müşteri kazanmış ve 1.689 müşteri aktivasyonu gerçekleştirmiştir. Ayrıca, 2011 yılı başında yapılan bir çalışma ile ticari müşteriler ciro kriteri ile ürün kullanım çeşitliliği ve alışkanlıkları göz önüne alınarak iki ayrı alt segmente ayrılmış ve servis modeli de bu yapıya göre düzenlenmiştir. Bu çalışma ile ticari bankacılık hedef kitlesinde olan, yüksek katma değer ve büyüme potansiyeline sahip firmalarda odaklanma sağlanarak, bu segmentlerde derinleşme ve pazar payı artışı sağlanmıştır.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman Alanında 150'yi Aşkın Projeye Verilen Destek

Yapı Kredi, proje finansmanında Türkiye'nin öncü bankalarından biridir. Proje finansmanı kredileri, kurumsal müşterilerin yanı sıra finansman kriterlerine uyan yatırımlar için KOBİ'lere de sağlanmaktadır. Banka, 2011 yılı boyunca enerji, gayrimenkul ve ulaştırma projelerinin yanı sıra yapılandırılmış ürünler ve satın alma finansmanına da odaklanmıştır.

2011 yılında Yapı Kredi toplam 156 projenin finansmanına destek vermiş ve 2010 yılındaki 3,6 milyar ABD dolarlık toplam finansman tutarını 5,8 milyar ABD dolarına çıkarmıştır. Banka'nın proje finansmanı alanındaki toplam portföyünün %47'sini oluşturan enerji sektörüne sağladığı finansman 3 milyar ABD dolarını aşmış, böylelikle 5.000 MW kurulu güce ulaşmıştır.

Nakit Yönetimi ve E-Bankacılık Alanlarında Yenilikçi Yaklaşımla Güçlenen Konum

Yapı Kredi, nakit yönetimi ve e-bankacılık alanlarında sektörün öncü bankalarından biridir. Banka, nakit akışına yönelik kurumsal işlemler için otomasyon ve mutabakat servislerinin yanı sıra küresel e-bankacılık gibi yüksek kaliteli ürün ve hizmetler de sunmaktadır.

2011 yılında Yapı Kredi, yenilikçi yaklaşımını sürdürmüştür. Banka, nakit yönetimi satış faaliyetlerini ticari bölge müdürlükleri ve kurumsal şubelerde konumlandırarak müşterilere daha yakın ve etkin hizmet sunabilmiştir. Ayrıca, yurtiçi tedarik zinciri için tümüyle otomatik, yeni bir tedarikçi finansman çözümü hizmete sunulmuştur. Aynı zamanda, KOBİ'lere yönelik yeni bir nakit yönetimi satış ekibi oluşturulmuştur ve bu alandaki nakit yönetimi hacmi yıllık %40 artışla 42 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapı Kredi, 2011 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi ve BANKO™-OHES (otomatik havale-EFT sistemleri) e-bankacılık uygulamasında rekor düzeyde işlem hacmine ulaşmış, çek tahsilat ve ödemeleri alanındaki lider konumunu %11,8 pazar payıyla güçlendirmiştir.

Dış Ticaret Finansmanında Sektörün Üzerinde Büyüme

Yapı Kredi dış ticaretin finansmanında sektörün önde gelen bankalarından biridir. Banka, 17 bin dış ticaret finansmanı müşterisine geleneksel ürünlerin yanı sıra e-ticaret platformu üzerinden yapılan ithalat ödemelerinin otomasyonu gibi gelişmiş çözümler de sunmaktadır. 2011 yılında Yapı Kredi'nin dış ticaret hacmi yıllık %36 artışla 64 milyar ABD dolarına ulaşmış, aynı dönemde sektördeki büyüme ise %26 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Uluslararası ve Çok Uluslu Kurumsal Müşterilere Özel Hizmet

Yapı Kredi bünyesinde Ekim 2007'den bu yana uluslararası ve çok uluslu firmalara, uluslararası bankacılık konusunda uzman, farklı yabancı dilleri konuşabilen ve bu tür firmalarla çalışma tecrübesine sahip özel bir ekip tarafından hizmet verilmektedir. 2011 yılının ikinci yarısından itibaren yapısı güçlendirilen bu ekip, 2012 yılı başında kurulan özel bir şube ile de desteklenmiştir.

Geleceğe Bakış

2012 yılında Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılıkta müşteri kazanımına, süreç sadeleştirmelerine ve ürün kullanımının artırılmasına odaklanacaktır.

Orta vadede Banka'nın hedefi, nakit yönetimindeki gücünden yararlanarak cirosunu ve müşteri sayısını arttırmak, dış ticaret ve proje finansmanı alanlarındaki öncü konumunu güçlendirmektir. Yapı Kredi aynı zamanda Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktoring ile yurtdışı işbirliklerle oluşan sinerjileri arttırmayı amaçlamaktadır.

Profil

Kurumsal ve ticari bankacılık, toplam yıllık cirosu 5 milyar ABD dolarının üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (5-100 milyon ABD doları) ve kurumsal (100 milyon ABD dolarının üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.

- Kurumsal kredilerde **%10,0** pazar payıyla dördüncü
- Çek tahsilat ve ödemelerinde **%11,8** pazar payıyla lider
- Finansal kiralama hacminde **%19,6** pazar payıyla lider
- Faktoring hacminde **%17,7** pazar payıyla lider

1.434 kurumsal müşteri

31.130 ticari müşteri

103 şube

634 portföy yönetmeni

Temel Rekabet Avantajları

- Proje finansmanında, özellikle yenilenebilir enerji sektöründe güçlü pozisyon
- Dış ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve e-bankacılıkta öncü konum
- Uzman satış ekibi, özelleştirilmiş ürün portföyü ve gelişmiş altyapı sistemleri

Banka'ya Katkı

%28 1.326 milyon TL
gelirlerdeki pay (+%20 yıllık değişim)

%50 32,3 milyar TL
kredilerdeki pay (+%21 yıllık değişim)

%36 22,1 milyar TL
mevduattaki pay (+%12 yıllık değişim)

Performans Gelişimi

- Proje finansmanı alanında sağlanan finansman tutarı 2010 yılında 3,6 milyar ABD dolarından 2011 yılında 5,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.
- 2009 yılından beri sürdürülen odaklı yaklaşım sayesinde çek tahsilat ve ödemelerinde 2009 yılında ikinci konumdan 2010 yılında sektör liderliğine ulaşılmış ve 2011 yılında bu konum korunmuştur.
- Müşteri ilişkilerinin derinleşmesini sağlamak amacıyla 2009 yılında başlatılan girişimler sonucunda ticari bankacılık müşteri sayısı 2009 yılında 28.400'den 2011 yılında 31.130'a ulaşmıştır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Finansal Hizmet İştirakleri

Yapı Kredi'nin organizasyonel yapısı kapsamında, finansal kiralama ve faktoring alanındaki finansal hizmet iştirakleri ile yurtdışı iştirakler, kurumsal ve ticari bankacılık çatısı altında bulunmaktadır.

Yapı Kredi Leasing

1987 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %98,85 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Leasing, halka açık olup 2011 yılsonu itibarıyla 1,6 milyar TL piyasa değerine sahiptir. Yapı Kredi Leasing, faaliyetlerini hızlı ve etkin hizmet anlayışıyla, müşterilerinin ihtiyaçlarını yüksek kaliteli ürünlerle karşılamak hedefi doğrultusunda sürdürmektedir. 2011 yılsonu itibarıyla şirketin çalışan sayısı 125'dir.

Son üç yıldır sektör lideri olan Yapı Kredi Leasing, makine üretimi, inşaat makineleri, gayrimenkul, tekstil, basım ve ofis malzemeleri gibi alanlarda öncü konumunu korumaktadır.

2011 yılında şirket KOBİ alanındaki pozisyonunu güçlendirmeye odaklanmıştır. Bu amaçla, şirket çeşitli sektörlerde özel tasarlanmış Sağlık Paketi, İş Makineleri Paketi, İşyeri Paketi ve Düşük Faizli Paket gibi yeni finansal kiralama ürünlerini hizmete sunmuştur. Böylelikle, Yapı Kredi Leasing 2011 yılında toplam iş hacmini, sektörün üzerinde %78 arttırarak 1,7 milyon TL'ye ulaştırmıştır. Perakende ve satıcı kanalları yoluyla gerçekleştirilen sözleşme sayısındaki artış, sırasıyla, %123 ve %74'tür.

Önümüzdeki dönemde müşteri ilişkilerini geliştirmeyi amaçlayan Yapı Kredi Leasing, yeni müşteri kazanımına yoğunlaşarak finansal kiralama ürünlerinin yaygınlaşmasına katkıda bulunacaktır.

Yapı Kredi Faktoring

1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,96 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, 2001 yılından bu yana sektör liderliğini sürdürmektedir. Şirket, esnek ödeme seçenekleriyle müşterilerine kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı alacaklarının takip ve tahsilat hizmetlerini sunmaktadır. 2011 yılsonu itibarıyla şirketin çalışan sayısı 67'dir.

2011 yılında, garanti ve erken ödeme koşulları içeren özelleştirilmiş ürünler sunan şirket, %70'i yurtiçi, %30'u yurtdışı işlemlerden oluşan 7,0 milyar ABD doları tutarında işlem hacmi elde etmiştir.

Son sekiz yıldır Factors Chain International tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi Faktoring Şirketleri sıralamasında önde gelen şirketler arasında yer alan Yapı Kredi Faktoring, 2011 yılında da En İyi İhracat Faktoringi klasmanında üçüncülükle ödüllendirilmiştir.

Önümüzdeki dönemde Yapı Kredi Faktoring'in ana hedefi, yenilikçi yaklaşımını ve Türkiye'deki sektör liderliğini korumaktır.

Yurtdışı İştirakler

Yapı Kredi Bank Nederland

Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Bank Nederland, müşterilerine, geniş bir yelpazede yer alan perakende, kurumsal ve özel bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Genel merkezi Amsterdam'da bulunan bankanın 45 çalışanı vardır.

Banka, perakende ve özel bankacılık alanında Hollanda'daki 16 bini aşkın müşterisine tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaktadır. Kurumsal bankacılık alanında banka, yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı çözümleri sunmakta olup, bu alanda Yapı Kredi ve diğer UniCredit Grubu bankalarıyla oluşan sinerjilerden yararlanmaktadır. Bağımsız Devletler Topluluğu (BDT) ülkelerindeki dış ticaret finansmanı ve yurt dışında emtia ticareti yapan firmalar ile oluşturduğu işbirliği de bankanın ana faaliyet alanları arasındadır. Banka, kurumsal müşterilerine İslami bankacılık ürünleri de sunmaktadır.

2012 yılında müşteri memnuniyetini arttırmayı amaçlayan Yapı Kredi Bank Nederland, yeni bankacılık düzenlemeleri doğrultusunda risk yönetimi, sermaye yapısı ve likiditeye odaklanacaktır.

Yapı Kredi Bank Moscow

1988 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,84 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Moscow, Rusya'da faaliyete geçen ilk Türk bankasıdır. Yapı Kredi Bank Moscow'un amacı Rusya'da faaliyetleri olan Türk kurumsal ve ticari müşterilerine geniş bankacılık ürün ve hizmetleri sunmak, Türkiye ile Rusya arasındaki ticari ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunmak ve ayrıca Türkiye'de yatırımı bulunan Rus müşterilere hizmet vermektir. Banka, Kremlin yakınlarındaki genel müdürlüğünde 62 çalışanıyla yaklaşık 1.500 müşteriye hizmet vermektedir.

Bankanın temel ürün ve hizmetlerini, çoğunlukla imalat, inşaat, ticaret ve turizm sektörlerindeki Yapı Kredi müşterilerine sunduğu kredi ve mevduat ürünleri ile cari işlemler ve dış ticaret hizmetleri oluşturmaktadır. Banka aynı zamanda dış ticaret finansmanı alanında ve ruble bazlı işlemlerde aktif rol almaktadır.

2011 yılının zorlu koşullarında banka, kârlılığı sürdürebilmek için ticari müşterilere yönelik faaliyetlerine ağırlık vermiş ve müşteri memnuniyetini arttırmaya odaklanmıştır.

2012 yılında bankanın amacı, ticari bankacılık pazar payını ve müşteri tabanını artırarak kârlı büyüme sağlamaktır.

Yapı Kredi Bank Azerbaijan

Hisselerinin %99,8'i Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Bank Azerbaijan, faaliyetlerini dokuz şube, 19 ATM ve 182 çalışandan oluşan hizmet ağıyla sürdürmektedir. Geniş bir yelpazede bankacılık hizmetleri sunan bankanın 37.449 perakende, 1.333 KOBİ ve 1.985 kurumsal müşterisi vardır.

2011 yılında banka birçok yenilikçi girişime imza atmıştır. Banka, iki yeni şube açmış ve bilişim teknolojileri altyapısını geliştirmiştir. Ayrıca, Azerbaycan bankacılık sektöründe bir ilk olarak, Bakü'de Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'ni kurmuştur. Öte yandan Banka, Yapı Kredi'nin kredi kartı platformu World'ü Azerbaycan bankacılık sektörüne sunmak amacıyla kapsamlı yeni bir proje başlatmıştır.

2012 yılında Yapı Kredi Bank Azerbaijan, dört yeni şube açarak organik büyüme planlarını sürdürmeyi amaçlamaktadır. Banka ayrıca, perakende bankacılık alanındaki gelişimini sürdürecektir.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Özel bankacılık ve varlık yönetimi alanındaki sektör liderliği, toplam 20 milyar TL tutarındaki müşteri varlığı ve 31 hizmet noktası ile 2011 yılında da sürdürülmüştür

2011 yılı boyunca, finansal piyasalardaki bozulma nedeniyle azalan risk iştahı, özel bankacılık ve varlık yönetimi ürünlerine yönelik müşteri talebini etkilemiştir. Bu ortamda müşteriler portföylerini anapara garantili fonlar, vadeli mevduat, altın mevduatı, bono ve tahviller gibi düşük riskli ürünlere kaydırmıştır.

Çeşitlendirilmiş Ürün Portföyü

Müşterilerin düşük riskli ürünlere yönelik talebini karşılamak amacıyla Yapı Kredi, 2011 yılında mevduat, sanat ve tekne kredileri, yapılandırılmış ürünler ve danışmanlık hizmetlerinden oluşan geniş ürün ve hizmet portföyüne ek olarak 13 adet yeni anapara garantili fonu satışa sunmuştur. Böylelikle, Banka anapara garantili fonlarda %20,2 pazar payıyla üçüncü sıradan ikinci sıraya yükselmiştir.

2011 yılında, Türkiye'de bankaların TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına başlamasıyla, Yapı Kredi tarafından ihraç edilen 1 milyar TL'lik iki adet bono (175 gün vade, %8,86 bileşik faiz; 168 gün vade, %10,92 bileşik faiz) ve 150 milyon TL'lik bir tahvil (368 gün vade, %9,08 bileşik faiz) müşterilere sunulmuştur. Ayrıca, çeşitli kurumlar tarafından gerçekleştirilen toplam 150 milyon TL değerinde tahvil ve bono ihracına da aracılık edilmiştir.

Müşteri İlişkilerinde Derinleşme

Özel bankacılık ve varlık yönetimi faaliyetlerinde Yapı Kredi'nin önceliği kişiye özel çözümler sunarak müşteri memnuniyeti sağlamaktır. Bu kapsamda, müşterilerin ihtiyaçlarını anlamak üzere Banka, müşterilerle birebir görüşmeler yapmaktadır. Müşterilerden gelen geri bildirimler doğrultusunda Banka, müşteri memnuniyetini daha da arttırmak için tüm işkollarını kapsayan aksiyon planları oluşturmuş ve çeşitli projelere başlamıştır.

2011 yılında Yapı Kredi, özel bankacılık portföy yönetmenlerinin hem teknik hem de iletişim becerilerini arttırmaya yönelik yoğun eğitim programları düzenlemiştir. Bu programlar arasında, Avrupa'daki finansal piyasalarda işlem yapma hakkı sağlayan Avrupa Finansal Danışmanlık Sertifikası programı da yer almaktadır. Banka ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu lisans eğitimlerine de devam etmiştir. Yıl boyunca Banka, her özel bankacılık portföy yönetmeni için ortalama 67 saat eğitim sağlamıştır.

Yapı Kredi, iletişimdeki yenilikçi yaklaşımıyla özel bankacılık internet sayfasını basitleştirerek ve kullanımını kolaylaştırarak yeniden tasarlamıştır. Ayrıca, hem özel bankacılık çalışanlarını hem de müşterileri ürün ve hizmetlerle ilgili bilgilendirmek amacıyla e-bültenler yayınlamıştır.

Özel bankacılık merkezleri, 2011 yılında da ayrıntılı veri tabanı analizleri sonucu oluşan müşteri referans listeleri ile desteklenmeye devam edilmiştir. Ayrıca, merkezi müşteri ilişkileri yönetimi faaliyetleri ve etkin iletişim kampanyaları sayesinde yaklaşık 1.600 müşteri aktivasyonu gerçekleştirilmiştir.

Geleceğe Bakış

2012 yılında Yapı Kredi, özel bankacılık ve varlık yönetimi müşterilerinin özgün ihtiyaçlarını karşılamak için yatırım stratejileri oluşturmaya devam edecektir. Aynı zamanda müşteri aktivasyonu ve kazanımı faaliyetlerine yoğunlaşmayı amaçlayan Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılık ile yeni bir çapraz işbirliği modeli oluşturmayı hedeflemektedir.

Orta vadede Banka, yeni yatırım seçenekleri sunarak müşteri kazanımına ve ürün kullanımını arttırmaya odaklanarak pazardaki konumunu güçlendirmeyi amaçlamaktadır.

Profil

Özel bankacılık ve varlık yönetimi, toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan bireylere hizmet vermektedir.

- Yatırım fonlarında **%17,4** pazar payıyla ikinci
- İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve VOB piyasası işlem hacminde **%18,0** pazar payıyla lider⁽¹⁾
- Hisse senedi işlem hacminde **%5,7** pazar payıyla üçüncü

25 bin müşteri

31 özel bankacılık hizmet noktası

192 portföy yönetmeni

Temel Rekabet Avantajları

- Toplam 20 milyar TL tutarında müşteri varlığı ve 31 hizmet noktası ile sektör liderliği
- Köklü müşteri ilişkileri ve hem yerel hem de uluslararası uzmanlığa sahip portföy yönetmenleri
- Yapı Kredi Portföy Yönetimi ve Yapı Kredi Yatırım tarafından desteklenen güçlü uzmanlık

Banka'ya Katkı

%3 128 milyon TL
gelirlerdeki pay (-%24 yıllık değişim)

%1 0,2 milyar TL
kredilerdeki pay (-%6 yıllık değişim)

%26 16,4 milyar TL
mevduattaki pay (+%45 yıllık değişim)

Performans Gelişimi

- Anapara garantili fonlarda %20,2 pazar payıyla 2010 yılındaki üçüncü sıradan ikinci sıraya ulaşmıştır.
- 13 adet yeni anapara garantili fon hizmete sunularak toplam 809 milyon TL'lik müşteri talebi elde edilmiştir.
- Etkin müşteri ilişkileri yönetimi ve çeşitli kampanyalar sonucunda 1.600 müşteri aktivasyonu gerçekleştirilmiştir.

(1) Repo, ters repo, hazine bonusu, devlet tahvili alım satımı, hisse senedi ve VOB işlem hacimleri

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Finansal Hizmet İştirakleri

Yapı Kredi'nin organizasyonel yapısı kapsamında, Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi çatısı altında bulunmaktadır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

2002 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,97 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketlerinden biridir.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi ve Yapı Kredi Yatırım tarafından kurulmuş olan toplam 40 adet yatırım fonu ve Yapı Kredi Emeklilik tarafından kurulmuş olan 13 adet bireysel emeklilik fonu ile bireyler ve kurumlar için portföy yönetimi ve portföy danışmanlığı faaliyetlerini yürütmektedir.

Geniş bir yelpazede, farklı müşteri ihtiyaçlarına yönelik ürünler sunan şirket, faaliyetlerini 54 çalışanıyla, müşterilerinin vazgeçilmez iş ortağı olma amacıyla sürdürmektedir. Şirket, 2011 yılsonu itibarıyla yatırım fonlarında %17,4'lük pazar payı ile ikinci konumda yer almaktadır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, güçlü araştırma, analiz ve sağlam risk yönetimi altyapısından faydalanarak müşterilerine her ürün grubu için hizmet sunmaktadır.

Perakende ve özel bankacılık iş kolları ile oluşan sinerjilerden destek alan şirket, 2011 yılında anapara garantili fonlar (yıllık %91 büyüme) ve altın fonları (yıllık %143 büyüme) gibi ürünlerde güçlü performans sergilemiştir. Ayrıca, yatırım fonlarının Banka'nın toplam fon büyüklüğüne ilave katkısı 809 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2011 yılında, şirketin yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları, özel portföy yönetimi ve portföy danışmanlığından oluşan toplam yönetilen varlık hacmi 8,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'de kendi sektöründe en yüksek not olan M2+(Tur) notuna sahiptir.

Şirket, önümüzdeki dönemde performansını artırırken aynı zamanda müşteri tabanını da genişletmeye odaklanacaktır. Bu amaçla, hem dağıtım kanallarını geliştirmeyi hem de piyasaya yeni ürünler sunmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Yatırım

1989 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,98 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Yatırım, 140 bini aşkın müşterisine 136 deneyimli çalışanıyla hizmet sunarak sermaye piyasalarındaki öncü konumunu korumaktadır. Şirket, müşterilerine sermaye piyasası ürünleri ve türev ürünlerin alım satımı, kurumsal finansman ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır. Yapı Kredi Yatırım'ın hizmet ağı, yatırım merkezleri ve merkezi satışın yanı sıra mobil bankacılık ve internet bankacılığı gibi alternatif dağıtım kanallarından oluşmaktadır. Şirket, yenilenen iş modeli çerçevesinde, 11 farklı şehirdeki Yapı Kredi şubeleri içinde yer alan yatırım merkezleriyle müşterilerine daha yakından hizmet sunmaktadır.

2011 yılsonu itibarıyla toplam işlem hacminde⁽¹⁾ %18 pazar payıyla sektör lideri olan Yapı Kredi Yatırım, hisse senedi işlem hacminde %5,7 pazar payı ile sektörde üçüncü sıradadır.

Yapı Kredi Yatırım, 2011 yılında işlem kanallarındaki teknolojik geliştirmelere ağırlık vermiş ve mobil işlem platformu BorsaCepte'nin iPad uygulamasını yatırımcılarla buluşturmuştur. Bu uygulama, yatırımcılara İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, VOB ve dünya borsalarına hızlı ve kesintisiz erişim, emir iletimi, portföy görüntüleme ve daha birçok hizmet sunmaktadır. Ayrıca, TradeBox üzerinden birçok yabancı borsada hisse senedi ve vadeli işlemleri kolay ve hızlı bir şekilde gerçekleştirme imkânı sağlanmaktadır. Şirket, yatırımcılara işlem kanalı konusunda esneklik sağlayan Yapı Kredi Yatırım internet bankacılığı geliştirmelerini de tamamlamış ve çok fonksiyonlu hisse senedi ve VOB menülerini yatırımcıların hizmetine sunmuştur.

2011 yılında Yapı Kredi Yatırım yeniden yapılanmış, türev masası, hazine, yurtdışı satış, kurumsal finansman ve trading bölümleri yatırım bankacılığı adı altında birleştirilmiştir.

Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı

1995 yılında kurulan Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı, Türkiye'nin en büyük ikinci yatırım ortaklığıdır. Şirketin hisselerinin %56'sı doğrudan ve dolaylı olarak Yapı Kredi'nin sahipliğindedir. Şirket, halka açık olup, 2011 yılsonu itibarıyla 46 milyon TL piyasa değerine sahiptir.

Zorlu piyasa koşullarına rağmen istikrarlı performansı sayesinde şirket, 2011 yılsonu itibarıyla kayıtlı ve çıkarılmış sermaye pazar payını 2010 yılındaki %9,9 düzeyinden %10,6'ya çıkarmıştır.

Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı, uzun vadeli ve sürdürülebilir performans hedefi doğrultusunda, sermaye piyasalarındaki varlık yönetimi faaliyetlerini kendi sermayesiyle yürütmektedir. Bu kapsamda şirket, riski azaltmak ve getiriyi arttırmak amacıyla, yatırımlarını ulusal ve uluslararası sermaye piyasası araçları arasında dengeli bir biçimde çeşitlendirmektedir.

(1) Repo, ters repo, hazine bonosu, devlet tahvil alım satımı, hisse senedi ve VOB işlem hacimleri

Alternatif Dağıtım Kanalları

Sınırsız bankacılıkta, müşteri memnuniyetine, kanal yaygınlığına, satış desteğine ve hizmet maliyetlerinin düşürülmesine odaklanılmaktadır

Alternatif dağıtım kanalları, Yapı Kredi'nin müşteri odaklı stratejisinin ayrılmaz bir parçasıdır. Yapı Kredi, müşteri memnuniyetini arttırmak, şubelerdeki iş yükünü azaltmak ve hizmet maliyetini düşürmek amacıyla yıl boyunca alternatif dağıtım kanallarına yönelik yatırımlarını sürdürmüştür. 2011 yılında, şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı %78 olarak gerçekleşmiştir.

ATM Ağı ve Sınırsız Bankacılık Köşeleri

ATM'ler, Yapı Kredi'nin en yaygın biçimde kullanılan ve en yüksek iş hacmini yaratan alternatif dağıtım kanalıdır. 2011 yılında toplam 278 milyon adet işlem ATM üzerinden gerçekleştirilmiştir. Yapı Kredi, sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında görme engelliler için tasarladığı ve 2010 yılında bankacılık sektörüne ilk kez sunduğu konuşan ATM'lerinin sayısını 150'ye çıkarmıştır.

Yapı Kredi, 2011 yılında ATM'leri satış noktalarına dönüştürme faaliyetlerini sürdürmüş ve müşterilerine ATM üzerinden kredi kartı limit artış muvafakatnamesi, kredi kartları, çalışan hesap, esnek hesap ve bankacılık paketleri gibi ürün ve hizmetler sunmuştur. Ayrıca, Kredi Şimdi (hızlı kredi başvuru platformu) başvuruları, önceki yıllarda sadece cep telefonu ve internet üzerinden alınırken, 2011 itibarıyla ATM'lerden de alınmaya başlanmıştır. Böylece müşteriler, bu kanal üzerinden bireysel ihtiyaç kredisi ve konut kredisi başvurularını hızlıca yapabilmektedir. Yıl boyunca ATM'ler aracılığıyla 1,1 milyon adet ürün satışı gerçekleştirilmiştir.

2011 yılında Yapı Kredi, yeni müşteri kazanımı faaliyetleri kapsamında, ATM'ler de dahil olmak üzere, hem yeni sınırsız bankacılık self-servis köşeleri oluşturmuş hem de mevcut köşelerin tasarımını geliştirmiştir. Bu köşeler aracılığıyla gerçekleştirilen işlem sayısı 2011 yılında %12 artış göstererek 1 milyon adede ulaşmıştır.

İnternet ve Mobil Bankacılık

İnternet bankacılığı müşterilere kolaylık sağlarken, Banka için giderek daha önemli bir satış kanalı olmaktadır. 2011 yılı boyunca internet bankacılığı üzerinden 367 bin ürün satışı gerçekleştirilmiştir.

Mobil bankacılık, önümüzdeki dönemdeki yüksek gelişim potansiyeli nedeniyle Yapı Kredi'nin 2011 yılında odaklandığı temel dağıtım kanalı olmuştur. Banka, 2011'in Ekim ayında, iPhone, iPad, Android

ve Blackberry'ye özel mobil bankacılık uygulamaları ve mykb.com mobil sitesini müşterilerinin hizmetine sunmuştur. Böylelikle Yapı Kredi, Türkiye'de bir mobil bankacılık uygulamasını tüm cihazlara özel olarak tasarlayan ilk banka olmuştur. Mobil bankacılık uygulaması iki ay içinde 68 bin kullanıcıya ve %15,3 pazar payına ulaşmıştır.

2011 yılında, müşterilere satış sonrası hizmetleri kapsamında kolaylık sağlayan ve şubelerdeki iş yükünü azaltan Akıllı Asistan ve Akıllı Takip gibi özel ürünler sunulmaya başlanmıştır. Akıllı Takip, müşterilerin bireysel kredi, kredi kartı ve POS başvurularının durumlarını SMS ile anında öğrenebildikleri bir altyapıdır. Akıllı Asistan ise, müşterilerin hesapları, kredi kartları, bankacılık ürünleri ve finansal işlemleri için SMS ve e-mail ile güncel bilgi almalarını sağlayan alarm ve hatırlatma servisi. 2011 yılsonunda bu hizmetlerden yararlanan müşteri sayısı 1,3 milyona ulaşmıştır.

Çağrı Merkezi

1991'de kurulan Yapı Kredi Çağrı Merkezi, müşteri ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla özel hizmet modelleri geliştirmeye odaklanmaktadır. 2010 yılında Samsun'da ikinci çağrı merkezini açan Yapı Kredi'nin çağrı merkezi personel sayısı 875'e ulaşmıştır. Çağrı merkezi hizmetlerine ilişkin gizli müşteri araştırması sonuçlarına göre Yapı Kredi Çağrı Merkezi, bankacılık sektöründeki en yüksek notu (100 üzerinden 91,8) elde etmiştir.

Yapı Kredi Çağrı Merkezi, geniş bir yelpazede yer alan bankacılık işlemlerinin yanı sıra yatırım, konut kredisi, FordFinans ve özel bankacılık müşterilerine yönelik özel hizmetler sunmaktadır. 2011 yılında Banka, çağrı merkezi operasyonlarına eklenen sanal arama, geri aramanın iptali ve proaktif bilgilendirme sistemleri gibi işlevlerle yenilikçi yaklaşımını sürdürmüştür. Ayrıca, Kredi Şimdi başvuruları, 2011 itibarıyla çağrı merkezi üzerinden de alınmaya başlanmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, alternatif dağıtım kanalları alanında sektördeki konumunu güçlendirmeyi ve müşteri deneyimini iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Bu doğrultuda Banka, çok kanallı yaklaşımıyla altyapısını geliştirmeye odaklanacaktır.

Profil

Sınırsız bankacılık adı ile faaliyet gösteren Yapı Kredi alternatif dağıtım kanalları, Türkiye'nin beşinci büyük ATM ağı, ödüllü internet bankacılığı, mobil bankacılık ve çağrı merkezi kanallarından oluşmaktadır.

- ATM ağında **%8,3** pazar payıyla beşinci
- İnternet bankacılığında **%11,0** pazar payı
- Mobil bankacılıkta **%15,3** pazar payı

2.697 ATM

2,1 milyon internet bankacılığı müşterisi
37 milyon çağrı merkezi müşteri kontağı
%78 şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı

Temel Rekabet Avantajları

- Müşteri memnuniyetini artıran ve düşük hizmet maliyeti sağlayan kullanıcı dostu ve etkin alternatif dağıtım kanalları
- Yeni kanalların dağıtım ağına eklenmesiyle müşterilerin hayatını kolaylaştıran çok kanallı yapı
- Alternatif dağıtım kanallarının hem hizmet noktası hem de satış kanalı olarak kullanımı

Performans

3,5 milyon ATM müşterisi
(+%8 yıllık değişim)

367 bin internet bankacılığından gerçekleştirilen ürün satışı
(+%21 yıllık değişim)

5,5 milyon çağrı merkezinden yapılan dış arama
(+%15 yıllık değişim)

Performans Gelişimi

- ATM'ler üzerinden gerçekleştirilen toplam işlem adedi yıllık %13 artışla 278 milyona ulaşmıştır.
- İnternet bankacılığı üzerinden gerçekleştirilen işlem adedi yıllık %29 artışla 55 milyona ulaşmıştır.
- Çağrı merkezi aracılığıyla gerçekleşen satış adedi yıllık %35 artışla 1,7 milyona ulaşmıştır.

Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar

2011 yılında bilişim teknolojileri altyapısı geliştirilerek tek bir önyüz uygulamasına geçilmiş, böylelikle operasyonel verimlilik kazanımları hızlanmıştır

Yapı Kredi 2011 yılında, müşteri odaklı stratejisi doğrultusunda bilişim teknolojileri ve operasyonlar alanındaki faaliyetlerini verimlilik artışına, altyapının iyileştirilmesine ve yenilikçiliğe katkıda bulunmak amacıyla sürdürmüştür.

Yılın en önemli projesi, şube sistemleri de dahil olmak üzere, iş akışı ve sistemlerin yeniden kurgulanarak süreç tabanlı, standartlara dayalı tasarıma sahip tek bir önyüz uygulamasının geliştirilmesidir. Yeni sistem, hem daha sade bir yapı hem de düşük hizmet maliyeti sağlayarak verimlilik artışına, süreç mükemmelliğine ve müşteri yanıt süresinin kısalmasına imkân sağlamaktadır.

Müşteri risk durumundaki gelişmelerin sistematik olarak izlenmesini sağlayan kredi risk izleme projesi 2011 yılında tamamlanmıştır. Bu proje sayesinde, müşterilerin bankacılık faaliyetlerindeki sapmaların takibi, olağan dışı durumlarda hızlı önlem alma ve standartlaştırılmış aksiyonlar sayesinde izleme listesine alınan müşterilerin riskini azaltma olanağı sağlanmıştır.

Ayrıca, ücret ve komisyon sisteminin tüm şubelerde standartlaştırılmasını sağlayan ve işlem türlerine göre farklı ücretlendirmeye izin veren yeni bir modül hizmete sunulmuştur.

Öte yandan, özel bankacılık müşteri ilişkileri yönetimi sistemine, hizmet kalitesi ve müşteri sadakatini arttırmak amacıyla finansal bilgilendirme aracı eklenmiştir. Koç Üniversitesi ile işbirliği içinde yürütülen bu proje, yenilikçi ve Ar-Ge odaklı yaklaşımı nedeniyle TÜBİTAK tarafından desteklenmiştir.

Yapı Kredi ayrıca 2011 yılında verimliliği arttırmak amacıyla çeşitli girişimlerde de bulunmuştur. Bu kapsamda, operasyon görevlerinin sadeleştirilmesi ve iş süreçlerinin yeniden düzenlenmesi sayesinde kaynak ve süreç optimizasyonu sağlanmıştır. Böylece, şube ağındaki genişlemeye rağmen daha düşük maliyetli ve verimli operasyonel hizmet modeline kavuşulmuştur.

2011 yılında operasyon ekibi, işlevselliğin artırılması ve satış gücünün daha iyi desteklenmesi amacıyla yeniden yapılanmıştır. Bu yapı, tüm operasyon çalışanlarının her türlü işlemi gerçekleştirmesi mümkün kılarken, yer, zaman ve unvandan bağımsız büyük bir insan kaynağı havuzunun oluşmasını sağlamıştır.

Kesintisiz, üstün nitelikli ve etkin süreç tasarımının yanı sıra sistemsel yenilikleri sağlamak amacıyla bir süreç mükemmellik merkezi oluşturulmuştur. Ayrıca, işkollarıyla ortak hedeflerin sağlanması amacıyla yeni bir iş merkezi fonksiyonu yaratılmıştır.

Türk bankacılık sektöründe bir ilk olarak simülasyon modellemesi hizmete sunulmuştur. Bu sistem, gerçek uygulama evresinden önce, olası koşullar altında oluşabilecek sonuçları analiz edip değerlendirmektedir. Uygulama maliyeti ve riski üstlenmeksizin en iyi seçeneği gösteren sistem, böylece karar alma sürecini basitleştirmektedir.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde çalışılması kolay banka olma stratejisi doğrultusunda iç süreçlerini sadeleştirmeye ve katma değer yaratan operasyonlara odaklanacaktır.

Profil

Bilişim teknolojileri ve operasyonlar Yapı Kredi'nin işkollarını desteklerken, aynı zamanda müşteri hizmet noktasına da dönüşerek Banka'nın satış faaliyetlerine katkıda bulunmaktadır.

Temel Girişimler

- Bilişim teknolojilerinin mimari altyapısının ve önyüzünün tümüyle yeniden tasarlanması
- Operasyonlarda kaynak ve süreç optimizasyonunun sağlanması
- Kredi risk izleme sistem geliştirmeleri

Performans Gelişimi

- Şubelerde tüm donanımların ve uygulamaların entegre olarak çalıştığı sistemsel altyapı hayata geçirilmiştir.
- Operasyon ekibi tarafından gerçekleştirilen ürün satış adedi yıllık %60 artışla 2011 yılında 1,5 milyona çıkmıştır. Çalışan başına düşen satış adedi 2,4'e çıkmıştır.
- Operasyonel verimlilik alanında odaklı çalışmalar sayesinde şube başına düşen operasyon personeli sayısı 2007 yılındaki 9,7'den 2011 yılında 6,0'ya inmiştir.
- Şubelerdeki kapasite kullanım oranı normal günlerde %76, yoğun günlerde ise %84 olarak gerçekleşmiştir. Bu seviyeler en iyi müşteri hizmetini sunmaya olanak sağlamaktadır.

İnsan Kaynakları

Yapı Kredi, çalışanlarına uluslararası kariyer fırsatlarını da içeren geniş bir yelpazede kariyer gelişim fırsatları sunmaktadır

Yapı Kredi, insan kaynakları yaklaşımı kapsamında, iş kollarıyla yakın işbirliğini sürdürerek insan kaynağının etkin dağılımını sağlamaktadır. Yapı Kredi, aynı zamanda insan kaynağının niteliğini sürekli olarak arttırmak için eğitim ve gelişim programlarına odaklanmaktadır.

Yapı Kredi'nin (Banka ve iştirakler dahil) 2010 yılında 16.821 olan toplam çalışan sayısı 2011 sonu itibarıyla 17.350'ye yükselmiştir. Yapı Kredi'de çalışanların %62'si kadın, %82'si üniversite veya yüksek lisans mezunu ve %31'i ise en az bir yabancı dil bilmektedir. Çalışanların %70'i Yapı Kredi'nin sunduğu ek grup emeklilik planından yararlanmaktadır. Ayrıca, Yapı Kredi çalışanları, eş ve çocuklarıyla birlikte grup sağlık sigortasından da faydalanmaktadır. Yapı Kredi çalışanlarının %63'ü sendika üyesidir. Banka ile BASİSEN (Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası) arasında iki yılda bir toplu iş sözleşmesi yapılmaktadır. En son yapılan sözleşme, 1 Nisan 2011-31 Mart 2013 tarihlerini kapsamaktadır.

Kariyer Gelişimi Fırsatları

Yapı Kredi, çalışanlarına ana hissedarlarıyla kurduğu yakın ilişki sayesinde uluslararası kariyer fırsatlarını da içeren geniş bir yelpazede kariyer gelişim fırsatları sunmaktadır.

Yapı Kredi, çalışanlarının akademik gelişimine de büyük önem vermektedir. Banka, çalışanlarına indirimli yüksek lisans olanağı sağlamak için 2009 yılından bu yana Bahçeşehir Üniversitesi ve Bilgi Üniversitesi ile bir ortaklık anlaşması sürdürmektedir. Yapı Kredi aynı zamanda UniCredit Grubu ile birlikte yetenek geliştirme programları yürütmektedir.

Yapı Kredi'nin 2011 yılı kariyer gelişim faaliyetleri kapsamında, şube ağının %51'ine karşılık gelen 3.492 çalışan yeni pozisyonlara atanmış veya terfi etmiştir. Öte yandan, 75 yeni şube müdürü ihtiyacı şube müdürü aday seçim süreciyle kurum içinden karşılanmıştır. 2011 yılında 514 çalışan, operasyonel yönetim merkezlerinden satış ekiplerine kaydırılmıştır. Şube personelinin toplam personel içindeki oranı 2011 yılında %65 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, yıl boyunca sürdürdüğü gelişim uygulamalarının çalışan beklentileriyle uyumunu sağlamak amacıyla 59 genel müdürlük ve 750 şube çalışanıyla görüşme yapmıştır.

Çalışan Memnuniyeti

Yeni işe başlayan çalışanlarının gelişimine önem veren Yapı Kredi, oryantasyon programlarını sürekli iyileştirmeye odaklanmaktadır. 2011 yılında oryantasyon programları, insan kaynakları politikalarıyla ilgili daha ayrıntılı bilgi içerecek biçimde geliştirilmiştir. Ayrıca, yakın zamanda terfi eden yöneticileri yeni pozisyonlarında desteklemek amacıyla yeni bir oryantasyon programı uygulamaya alınmıştır.

2011 yılında, çalışanların web tabanlı self-servis insan kaynakları araçlarına kolaylıkla ulaşabilmelerini sağlamak amacıyla gelişmiş bir altyapı oluşturulmuştur. Bu sistem, kariyer ve performans yönetimi, eğitim ve gelişim gibi hizmetlerin yanı sıra elektronik bordro bilgisine erişim olanağı da sağlamaktadır.

Gelişim Programları

Yapı Kredi'nin kurduğu Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, Türkiye'deki en kapsamlı kurumsal üniversitelerden biridir. Çalışanlar her yıl, kariyer hedefleri doğrultusunda akademinin hazırladığı eğitim kataloğundan zorunlu ve seçmeli dersler almaktadır. Ayrıca akademi bünyesinde, yurtiçi ve yurtdışındaki üniversiteler ve önemli kurumlarla işbirliği içinde özel gelişim ve sertifika programları da sunulmaktadır.

Yüksek potansiyele ve performansa sahip çalışanların saptanarak yetkinliklerinin geliştirilmesi, Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nin temel faaliyet alanlarından biridir. Bu kapsamda, Avrupa'nın önde gelen işletme okullarından IMD ve INSEAD ile Türkiye'den üniversiteler ve önemli kurumlarla çeşitli gelişim programları düzenlenmektedir.

2011 yılında, Azerbaycan bankacılık sektöründe bir ilk olarak Yapı Kredi, bu ülkede de akademinin bir uzantısını oluşturmuştur.

Profil

Yapı Kredi, sürdürülebilir başarı hedefiyle insan kaynakları aracılığıyla tüm çalışanlarına elverişli bir iş ortamı sağlamaktadır.

17.350 grup çalışanı

14.859 banka çalışanı

%65 şube çalışan payı

%82 üniversite mezunu çalışan payı

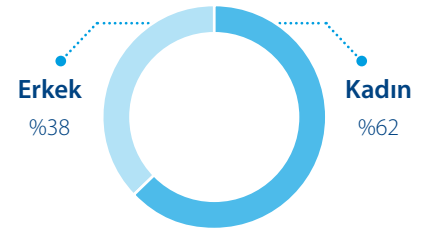
%31 en az bir yabancı dil bilen çalışan payı

48 saat çalışan başına eğitim

Temel Rekabet Avantajları

- Türkiye'nin en kapsamlı kurumsal üniversitesi olan Yapı Kredi Bankacılık Akademisi aracılığıyla çalışanlara sunulan özel eğitim programları
- Ana hissedarlarla kurulan güçlü ilişkiler sayesinde geniş bir yelpazede kariyer ve gelişim fırsatları
- Avrupa'nın önde gelen işletme okullarından IMD ve INSEAD'ın yanı sıra Türkiye'den üniversiteler ve önemli kurumlarla düzenlenen çeşitli gelişim programları

Çalışan Cinsiyet Dağılımı



Hazine

2011 yılında Yapı Kredi, sektördeki piyasa yapıcı konumunu korumuş, müşterilerine hızlı ve tutarlı fiyatlamayla geniş bir yelpazede hizmet sunmaya devam etmiştir. Hazine, değişken para politikası ve zorlaşan piyasa koşullarında Banka'nın faiz, kur ve likidite yönetimini başarılı bir şekilde gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi, yıl boyunca menkul kıymet yatırımlarını sınırlı tutarak müşteri odaklı yaklaşımını sürdürmüştür. Böylelikle, menkul kıymetlerin toplam aktifler içindeki payı 2010 yılındaki %21'den %18'e düşmüştür. Yapı Kredi, düzenli getiri elde etmek ve riske maruz sermayeyi sınırlamak amacıyla menkul kıymetler portföyünün çoğunluğunu (%60) vade sonuna kadar elde tutulan menkul kıymetlerde taşımaktadır. Buna karşın Banka, 2011

yılında, likiditeyi etkin yönetebilmek amacıyla satılmaya hazır menkul kıymetlerin oranını 2010 yılındaki %29'dan %37'ye çıkartmıştır. Ayrıca, para politikasındaki değişikliklere karşı hazırlıklı olmak amacıyla Banka, repo fonlamasını da kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanmıştır.

Yapı Kredi 2011 yılında, 160 milyar ABD doları yurtiçi müşterilerden olmak üzere toplam 335 milyar ABD doları tutarında döviz işlemi gerçekleştirerek %15,5'lik pazar payı elde etmiştir. Ayrıca, müşterilere ait türev işlemlerde %19 pazar payı ile sektördeki öncü konumunu korumuştur. Öte yandan, müşterilerin tahvil ve bono işlemlerinde tercih ettiği kurum olmaya devam etmiş, TL ve döviz cinsinden bono emanetlerinde %9,5 pazar payı elde etmiştir.

Yapı Kredi 2012 yılında, hazine faaliyetlerinin desteğiyle sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu korumaya odaklanacaktır. Aynı zamanda Banka, bono ihraçlarıyla fonlama tabanını çeşitlendirmeye devam edecektir.

Muhabir Bankacılık ve Yurtdışı Borçlanma

Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılık çatısı altında faaliyetlerini sürdüren muhabir bankacılık ve yurtdışı borçlanma alanında öncü konuma sahiptir. 2011 yılında Yapı Kredi, bu alandaki güçlü konumunu küresel ekonomik ortamdaki zorlu koşullara rağmen korumuştur. Ayrıca Banka, yurtdışı sermaye piyasalarına erişim gücü sayesinde fonlama tabanını çeşitlendirmiştir.

Uluslararası ticaret finansmanına yönelik güçlü müşteri talebi yıl boyunca devam etmiştir. Yapı Kredi, yaklaşık 2.500 yabancı bankayla köklü muhabir bankacılık ilişkileri sayesinde müşterilerine hizmet vermeyi sürdürmüştür.

Yapı Kredi sendikasyon kredisi piyasasında başarılı performansını sürdürerek, elde ettiği fonlamayı ihracatın ve ihracat sözleşmelerinin ön finansmanı için kullanmıştır. 2011 yılının Nisan ayında Banka, sendikasyon kredisini bir yıl vade ve %145 oranıyla yenilemiştir. Bu kredi, 1,45 milyar ABD doları ile işlem tarihi itibarıyla Türk bankacılık sektöründeki en yüksek sendikasyon tutarıdır. İki ayrı para biriminde alınan sendikasyon kredisi 19 ülkeden

47 bankanın katılımıyla ve toplam maliyet 2010 yılındaki Libor+%1,5'dan Libor+%1,1'e indirilerek sağlanmıştır. 2011 yılının Eylül ayında ise Banka, vadesi gelen sendikasyon kredisinin tümünü yenilemiştir. Alınan kredinin toplam miktarı 285 milyon ABD doları ve 687 milyon avro, vadesi ise bir yıldır. İki ayrı para biriminde alınan sendikasyon kredisi, 18 ülkeden 42 bankanın katılımıyla ve toplam maliyeti 2010 yılındaki Libor+%1,3'den Libor+%1'e indirilerek sağlanmıştır.

Yapı Kredi, 2011 yılında en yüksek tutarda çeşitlendirilmiş alacak hakları (DPR) seküritizasyonunu sonuçlandırmıştır. Beş dilimden oluşan ve 12 yıla kadar vadeli kredinin toplam tutarı yaklaşık 510 milyon ABD dolarıdır. Uluslararası kurumlar (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası, Uluslararası Finans Kurumu ve Almanya Yatırım Ajansı) ilk kez bu seküritizasyon işleminde yatırımcı olarak yer almıştır. Yapı Kredi'nin 2003 yılından bu yana çeşitlendirilmiş alacak hakları seküritizasyon programı kapsamında sağladığı toplam fonlama tutarı, bu yeni krediyle birlikte 2,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

2011 yılında Banka, uluslararası kurumların düşük maliyetli fonlama fırsatlarıyla KOBİ müşterileri arasında bir köprü görevi üstlenmeyi sürdürmüştür. Bu kapsamda Banka, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ile tarım sektöründeki KOBİ'lere yönelik ilk anlaşmasını imzalamıştır. Ayrıca, Avrupa Yatırım Bankası ile yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve büyüyen Anadolu'ya kredi kolaylıkları kapsamında imzalanan sözleşmeler aracılığıyla alınan krediler KOBİ'lere kullanılmaya devam edilmiştir. Öte yandan, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası aracılığıyla Dünya Bankası'ndan İhracat Finansmanı Aracılık Sözleşmesi'nin bir yenisine daha imza atılmıştır. Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile Türkiye Kalkınma Bankası aracılığıyla KOBİ'lerin araştırma ve geliştirme faaliyetlerine kaynak sağlamaya yönelik ilk kredi sözleşmesi imzalanmıştır.

Yapı Kredi 2012 yılında, yurtdışı sermaye piyasalarındaki aktif rolünü sürdürerek fonlama tabanını çeşitlendirmeye devam edecektir.

Sigortacılık İştirakleri ve Diğer İştirakler

Sigortacılık İştirakleri

Yapı Kredi Sigorta

1943 yılında kurulan Yapı Kredi Sigorta, sigorta sektörünün önde gelen şirketlerinden biridir. Şirket hisselerinin %93,94'ü doğrudan ve dolaylı olarak Yapı Kredi'nin sahipliğindedir. Şirket, halka açık olup 2011 yılsonu itibarıyla 984 milyon TL piyasa değerine sahiptir. Müşterilerine yangın, nakliyat, mühendislik, sağlık, kaza ve tarım branşlarında ürünler sunan şirketin 945 çalışanı ve 1.130 acentesi vardır.

2011 yılında şirket, sağlık branşında %20,7 pazar payıyla 413 milyon TL prim üretimi elde ederek 2010 yılına göre %23 artışla sektördeki lider konumunu korumuştur. Hayat dışı branşa ise şirket, %6,7 pazar payıyla sektörde beşinci olup 2011 yılında 973 milyon TL prim üretimi elde ederek yıllık %28 artış sağlamıştır.

Geçtiğimiz yıllarda giderek önem kazanan bankasürans, Yapı Kredi Sigorta'nın odaklandığı temel faaliyet alanları arasındadır. 2011 yılında şirket, Yapı Kredi ile işbirliği içinde yeni ürünler geliştirmeyi sürdürerek POS sigortası ve Moral Destek olmak üzere iki yeni sigorta ürününü piyasaya sunmuştur. POS sigortası, POS cihazlarını beklenmedik hasarlara karşı korumakta, Moral Destek ise kanser teşhisi konması halinde müşterilere finansal destek sağlamaktadır. Yapı Kredi Sigorta, aynı zamanda grup sinerjisinden yararlanarak Yapı Kredi şubelerinde müşterilerine taşıt ve konut kredisi ile ilgili sigorta poliçelerini Banka ekranlarından sunmaktadır.

Önümüzdeki dönemde, Yapı Kredi Sigorta uzun vadeli sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisi doğrultusunda, yenilenmiş bilgi teknolojileri altyapısı sayesinde verimlilik artışı sağlamayı, hizmet kalitesini geliştirmeyi ve bankasürans odaklı faaliyetlerini sürdürmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Emeklilik

1991 yılında kurulan ve hisselerinin tamamına yakını Yapı Kredi Sigorta'nın sahipliğinde olan Yapı Kredi Emeklilik, Türkiye'de bireysel emeklilik ve hayat sigortası alanında hizmet veren kurumlar arasında öncü bir konuma sahiptir. Şirket, müşterilerine bireysel emeklilik ve hayat sigortasının yanı sıra risk, işsizlik ve ferdi kaza sigortası ürünleri de sunmaktadır. Yapı Kredi Emeklilik, sekiz bölge müdürlüğü, dokuz şube, 144 acente ve 828 çalışanı yanı sıra Yapı Kredi'nin yaygın şube ağı ile hizmet vermektedir.

Yapı Kredi Emeklilik, hem bireysel emeklilik sözleşme sayısı hem de fon büyüklüğü bakımından, sırasıyla %11,6⁽¹⁾ ve %16,1 pazar paylarıyla dördüncü sıradadır. Şirket, hayat sigortacılığında ise 2010 yılında %5,0 pazar payıyla altıncı sırada iken 2011 yılında %6,4 pazar payıyla beşinci sıraya yükselmiştir.

2011 yılında Yapı Kredi Emeklilik, müşteri ilişkilerini derinleştirmek amacıyla bireysel emeklilik sektöründe ilk kez müşteri ihtiyaçlarına ve davranışlarına göre belirlenmiş bir segmentasyon uygulaması geliştirmiştir. Bu kapsamda şirket, özel müşterilere yönelik danışmanlık, e-bülten ve çeşitli kampanyalar ile müşteri memnuniyetine katkı sağlamıştır.

Önümüzdeki dönemde Yapı Kredi Emeklilik, müşteri ilişkileri yönetimi altyapısını geliştirmeye odaklanacaktır. Bu kapsamda şirket, müşteri ihtiyaçlarını daha iyi karşılamak için veri toplama ve iletişim süreçlerini iyileştirmeyi hedeflemektedir.

Diğer İştirakler

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı

1996 yılında kurulan ve sermayesinin %30,45'i Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, hem konut hem de ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında sektörde öncü konumdadır. Şirket, halka açık olup 2011 yılsonu itibarıyla 54 milyon TL piyasa değerine sahiptir.

Şirket, İstanbul ve Ankara gibi büyük şehirlerde prestijli konut ve alışveriş merkezi projelerini üstlenmektedir.

Banque de Commerce et de Placements

1963'te kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), merkezi Cenevre'de bulunan, ayrıca Lüksemburg ve Dubai'de iki şubesi olan bir İsviçre bankasıdır. BCP, müşterilere dış ticaretin finansmanı, varlık yönetimi, hazine operasyonları ve muhabet bankacılık alanlarında hizmet vermektedir. Fitch Ratings tarafından derecelendirilen BCP, yatırım yapılabilir notuna sahiptir.

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık

1984'te kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKS), Türkiye'nin en köklü ve prestijli kültür ve sanat kurumlarından biridir. YKKS önemli yayınları, kültürel etkinlikleri ve gösterileri Yapı Kredi Kültür Merkezi ve Yapı Kredi Yayınları aracılığıyla topluma sunmaktadır.

Yapı Kredi Kültür Merkezi'nin 2011 yılı faaliyetleri kapsamında yaklaşık 50 bin kişi tarafından izlenen sekiz sergi ve 100'e yakın sanat etkinliği düzenlenmiştir. 2011 sergileri arasında yer alan Aktif Strüktürler v1.1 formasyonu, binanın dış cephesine yansıtılan ve İstanbul'da mimari, görsel ve işitsel ilişkiyi ele alan bir gösterebilir. Bir başka önemli sergi olan Handan Börüteçene'nin Sessizlik Bozulması Diye Çiçekler Kokularını Salmadı adlı çalışması, sanatçının savaşla ilgili retrospektif üçlemesinin sonuncusudur.

Yapı Kredi Yayınları'nın faaliyetleri kapsamında düzenlenen özgün konferanslar, 15 bini aşkın öğrenci, öğretmen ve kütüphanecinin Yapı Kredi'nin yayınladığı kitapların yazarları ve editörleriyle buluşmasını sağlamıştır. 2011 yılında 700'e yakın başlıkta 1,5 milyon kitap üretilmiştir.

(1) 6 Ocak 2012 tarihli Emeklilik Gözetim Merkezi raporuna göre hesaplanmıştır

Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Yapı Kredi, müşteri odaklı bankacılık anlayışı çerçevesinde 2011 yılında da müşterilerin memnuniyet düzeylerini arttırmaya ve hizmet deneyimlerini anlamaya yönelik pek çok farklı araştırma ve geliştirme faaliyeti yürütmüştür. Müşterilerin yaşam alışkanlıkları ve eğilimlerinin yanı sıra doğrudan ifade etmekte zorlandıkları beklentilerini daha iyi anlamayı hedefleyen çalışmalara devam edilmiştir. Ayrıca, şubeleri ve çağrı merkezini kapsayan gizli müşteri araştırmaları düzenlenerek hizmet kalitesi sürekli olarak takip edilmiştir. Böylelikle, hizmet kalitesinin sürdürülebilirliği sağlanmıştır. Ford Finans programındaki süreçler etkin bir şekilde izlenerek müşteri memnuniyet seviyesinde artış sağlanmıştır. Öte yandan, yeni bir öneri sistemi geliştirilerek çalışanların fikirlerinin ve görüşlerinin iş geliştirme sürecine katkıda bulunması sağlanmıştır.

2011 yılında müşteri memnuniyetini arttırmaya yönelik olarak kredi kartı, fonlar ve alternatif dağıtım kanallarını içeren pek çok yeni ürün ve hizmet geliştirilmiştir. Yapı Kredi, Koç Grubu şirketleri ile oluşan sinerjilerden de destek alarak Opet Worldcard'ı piyasaya sürmüş, ayrıca Koç Üniversitesi öğrencilerine yönelik özel bir kampüs kredi kartını da Play Card bünyesinde müşterilere sunmuştur.⁽¹⁾ Öte yandan, müşterilerin değişen piyasa koşullarında farklılaşan ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla 13 farklı anapara garantili fon piyasaya sürülmüştür.⁽²⁾ Sektördeki yenilikçi yaklaşımı çerçevesinde Yapı Kredi, iPhone, iPad, Android ve Blackberry telefon cihazlarında kullanıma uygun mobil bankacılık uygulamasını geliştirmiştir. Yapı Kredi'nin iPhone ve iPad'e yönelik mobil bankacılık uygulaması Türkiye'de sırasıyla birinci ve ikinci en çok indirilen bedava uygulamalar olmuştur.⁽³⁾

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi, kuruluşundan bu yana Türkiye'nin sadece ekonomik gelişimine değil, yürüttüğü projelerle ülkenin sosyal sorumluluk alanındaki gelişimine de önemli katkı sağlamıştır.

Yapı Kredi'nin kurumsal sosyal sorumluluk yaklaşımı eğitim, çevre ve kültür-sanat alanları başta olmak üzere, topluma fayda sağlayan projeler yürüterek örnek bir kurumsal vatandaş olmaya dayalıdır. 2011 yılında gerçekleştirilen belli başlı projeler aşağıdaki gibidir:

Eğitim Projeleri

Okuyorum Oynuyorum: 2006 yılından bu yana Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'yla birlikte her yıl daha da geliştirilerek yürütülen bu proje çerçevesinde toplam 90 bin çocuğa ulaşılmıştır.

Meslek Lisesi Memleket Meselesi: Koç Holding önderliğinde mesleki eğitimin özendirilmesi amacıyla 2006 yılında başlatılan bu proje kapsamında 2011 yılında 62 Yapı Kredi çalışanı 1.200 burslu meslek lisesi öğrencisinin koşluğunu üstlenmiştir.

Çevre Projeleri

Sınırsız Mavi: 2006 yılından bu yana Deniz Temiz Derneği/TURMEPA ile yürütülen bu proje kapsamında 2011 yılsonu itibarıyla 6,6 milyon çocuğa eğitim verilmiştir.

Kağıt Tasarrufu: Dört yıldır yürütülmekte olan bu proje kapsamında yaklaşık 336 bin ağaç kesilmekten kurtarılmıştır.

Kültür Projeleri

Yapı Kredi Kültür Sanat ve Yayıncılık Faaliyetleri: Yapı Kredi Kültür Merkezi yıl boyunca sekiz sergiye ev sahipliği yapmış, Yapı Kredi Yayınları ise 233'ü yeni eser, 432'si ise yeniden basım olmak üzere toplam 665 yeni başlıkta kitabı Türk yayıncılık hayatına armağan etmiştir.

Afife Tiyatro Ödülleri, halkın tiyatroya olan ilgisini arttırmak ve sanatçılara destek olmak amacıyla Yapı Kredi'nin desteği ve ünlü tiyatro sanatçısı Haldun Dormen'in danışmanlığıyla 1997 yılından bu yana verilmektedir. Türkiye'de kültür sanat alanında verilen ödüller arasında prestijli bir yere sahip olan Afife Tiyatro Ödülleri töreni bu yıl 16. kez düzenlenmiştir.

Çatalhöyük Kazıları: 1998 yılından beri kazılarına devam eden Çatalhöyük kazı ekibi, Yapı Kredi'nin desteğiyle 2011 yılında da Haziran-Eylül ayları arasında arkeolojik çalışmalarına devam etmiştir.

Diğer Projeler

Ülkem İçin Kan Veriyorum: Koç Holding'in önderliğinde başlatılan bu proje kapsamında Yapı Kredi çalışanları tarafından 2011 yılında 500 ünite kan bağışlanmıştır.

Katlamalı Bağış Programı: Tüm UniCredit grubu çalışanlarını kapsayan bu projede çalışanlar tarafından Türk Kızılayı, LÖSEV ve Toplum Gönüllüleri Vakfı'na yapılan tüm bağışlar UniCredit Vakfı tarafından eşleştirilerek önemli bir yardım sağlanmıştır.

Avrasya Maratonu: 36 Yapı Kredi çalışanı, katıldıkları 33. Avrasya Maratonu aracılığıyla topladıkları bağışlarla Türkiye Omurluk Felçileri Derneği'ni desteklemiştir.

Engelsiz Bankacılık: Türkiye'de bir ilk gerçekleştirilerek ortopedik engelliler için 13 adet ATM, görme engelliler için 167 adet ATM ve POS, işitme engelliler için Yapı Kredi Çağrı Merkezi'nden online chat hizmeti ve www.engelsizbankacilik.com internet sitesi hizmete sunulmuştur.

Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı (YAKUT): Yapı Kredi tarafından kurulan özel arama kurtarma takımı, öncelikle Banka çalışanlarının ve yakınlarının afet anında ve sonrasında ihtiyaç duyacağı arama ve kurtarma faaliyetlerinin yürütülmesi misyonuyla kurulmuştur. Arama kurtarma eğitimli olan ekip, Van depreminin 14. saatinde 13 kişilik bir ekip ile Van-Erciş'te ilk görevini olarak çalışmalara başlamıştır. Ayrıca, bölgedeki çalışan ve yakınlarına afet sonrası yardım koordinasyonu da yapılmıştır.

Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu

Kurumsal gönüllülük faaliyetleri kapsamında 2009 yılında kurulan Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu'nun 2011 yılında başlattığı projeler aşağıdaki gibidir:

- Kültür Bilincini Geliştirme Vakfı'nın işbirliğiyle Yontu projesi kapsamında gönüllüler Türkiye Cumhuriyeti'nin 50. yıldönümünde yapılan heykelleri temizlemiş ve yenilemiştir
- Fidan dikim şenliği kapsamında 200 gönüllünün katılımıyla Kocaeli'de 500 ceviz fidanı dikilmiştir.

(1) Detaylı bilgi için sayfa 14'de yer alan kartlı ödeme sistemleri bölümünü inceleyiniz.

(2) Detaylı bilgi için sayfa 19'da yer alan özel bankacılık ve varlık yönetimi bölümünü inceleyiniz.

(3) Detaylı bilgi için sayfa 21'de yer alan alternatif dağıtım kanalları bölümünü inceleyiniz.

Bölüm II

Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

Mustafa V. KOÇ⁽¹⁾

Yönetim Kurulu Başkanı

Yüksek öğrenimini 1984 yılında George Washington Üniversitesi İşletme Bölümünde tamamlayan Mustafa V. Koç, aynı yıl Tofaş A.Ş.'de göreve başlayarak Koç Topluluğu'na katılmıştır. 1992 yılından itibaren Koç Holding'in farklı gruplarında Başkan Yardımcısı ve Başkan görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Yönetim Kurulu Üyesi, 2002 yılında Yönetim Kurulu Başkan Vekili, 2003 yılında Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Koç, ayrıca Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Kuveyt Uluslararası Bankası Danışma Kurulu Üyesi, Rolls-Royce Danışma Kurulu Üyesi, JP Morgan Uluslararası Danışma Kurulu Üyesi ve Finlandiya İstanbul Fahri Konsolosu'dur. Mustafa V. Koç, Ağustos 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Gianni F. G. PAPA

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Gianni Franco Giacomo Papa, İtalya Sacro Cuore Katolik Üniversitesi'nde hukuk doktorasını tamamladıktan sonra, 1979 yılında Credito Italiano Milano'nun uluslararası biriminde çalışmaya başlamıştır. Aynı bankada 1986-1987 yılları arasında Müdür olarak görev yapan Papa, 1988 yılında Hong Kong'a giderek Credito Italiano'nun Hong Kong ofisinin kuruluşuna destek vermiş ve kurumsal finans, sermaye piyasaları ve hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 1993 yılına kadar görevine devam etmiştir. 1993-1997 yılları arasında Credito Italiano'nun Segrate şubesinde Genel Müdür Vekili ve sonrasında, Grubun mali birimi altında yer alan Kurumsal Yatırımcılar ve Özel Bankalar departmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1998-1999 yıllarında Papa, UniCredit'in Singapur şubesinde Genel Müdür Vekili, 1999-2002 yılları arasında aynı şubede Genel Müdür ve UniCredit Group Asya (Çin hariç) Direktörü olarak görevlerine devam etmiştir. Papa, 2003-2005 yılları arasında UniCredit New York şubesinde Genel Müdür ve UniCredit Grup Amerika'dan sorumlu direktör olarak görev almıştır. 2005-2007 yılları arasında UniBanka Slovakya'da Genel Müdür ve Uygulama Başkanı olarak görev yapan Papa, 2006 yılında UniBanka ile HVB Slovakya'nın entegrasyonu projesinde yer almıştır. 2008 yılına kadar UniCredit Slovakya'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 2009 yılının başına kadar UniCredit Leasing'de Denetim Kurulu başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2008-2010 yılları arasında PJSC Ukrosotsbank'ta Yönetim Kurulu Birinci Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Ayrıca, Kasım 2010-Aralık 2010 arasında UniCredit Bank Avusturya'da İdari Başkan Yardımcısı'nın yanı sıra Orta ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Şefi olarak da görev yapmıştır. Halen UniCredit S.p.A İtalya'da Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi Yönetimi Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdari Heyet Başkan Vekili olan Papa, 1 Nisan 2011 tarihinde Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu başkan vekilliği görevine atanmıştır. Papa, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Unicredit Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapmaktadır.

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas Üye ve Genel Müdür

1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun olduktan sonra iş yaşamı ve bankacılık kariyerine, Interbank'ta Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1992-1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank'ta müfettişlik, müşteri ilişkileri yönetmenliği, şube müdürlüğü ve pazarlama müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlenmiştir. 1998 yılı Mayıs ayında Dışbank'ta (daha sonra uluslararası finans grubu Fortis tarafından bankanın satın alınması ile Fortis'te) Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Açıkalın, kısa bir süre sonra Yönetim Kurulu ve iş kolları arasında koordinasyon ve iletişimden sorumlu üst düzey yönetici olarak atanmıştır. Aynı zamanda Kredi Komitesi üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalın, 1999 yılı Haziran ayında banka bünyesinde Genel Müdür vekilliği ve Yönetim Kurulu üyeliği görevini üstlenmiştir. 2000 yılı Aralık ayında Genel Müdür ve Murahhas Üye olarak görevlendirilen Açıkalın, Dışbank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank Genel Müdürü olarak görevine devam etmiştir. Bu süreçte Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başlamıştır. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su olarak göreve başlayan Açıkalın, Nisan 2009'da Yapı Kredi Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. 2009 yılı Mayıs ayından bu yana Yapı Kredi CEO'su olarak görev yapan Açıkalın, 2010 yılında mevcut görevine ek olarak Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görevlendirilmiştir. 1 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla mevcut görevlerine ilaveten Koç Holding A.Ş. Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı görevine getirilen Açıkalın, ayrıca Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Bank Nederland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Unicredit Menkul Değerler, Koç Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Banque de Commerce et de Placements S.A.'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Türkiye Bankalar Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Carlo VIVALDI

Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Yüksek öğrenimini Venedik'te Università Ca'Foscari'de ticaret ve işletme üzerine tamamladıktan sonra kariyerine 1991 yılında Cassamarca bünyesinde başlamıştır. Vivaldi, 1998 yılında Cassamarca'nın Unicredit Grubu bünyesine katılmasının ardından kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanı'nda analist olarak devam etmiştir. Kısa bir dönem Internet Takımı Üyesi olarak görev aldıktan sonra, 2000-2002 yılları arasında Yeni Avrupa Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2002 yılının sonunda Türkiye'ye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde finansal işlerden sorumlu Genel Müdür yardımcılığı görevini yürütmeye başlayan Vivaldi, ardından Yapı Kredi'de mali kontrol ve iştiraklerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır, aynı zamanda Yapı Kredi bünyesinde bazı Grup şirketlerinin Yönetim

Kurulu'nda görev yapmıştır. Carlo Vivaldi, Ekim 2007'de UniCredit Bank Austria AG bünyesinde Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiştir. Aynı zamanda UniCredit Grubu'nun Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin (UniCredit Bankası Çek Cumhuriyeti-Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebbacka Bankası, UniCredit Tiriac Bankası, Kazakistan JSC ATF Bankası, UGIS) Yönetim Kurulu üyeliklerine de atanmıştır. Carlo Vivaldi, Mayıs 2009 tarihinde Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla ise Yapı Kredi'de Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Vivaldi aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Murahhas Üyesi ve İcra Başkanı Vekili, Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Bank Nederland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Unicredit Menkul Değerler ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır. Vivaldi ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ahmet F. ASHABOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

Sırasıyla İstanbul Alman Lisesi, Tufts University Makine Mühendisliği, Massachusetts Institute of Technology Yüksek Makine Mühendisliği bölümlerinden mezun olan Ashaboğlu, 1994 yılında Massachusetts Institute of Technology, Cambridge'de Araştırma Görevlisi olarak kariyerine başlamıştır. Ashaboğlu, UBS Warburg New York'da Associate Director-Amerikan Hazine Bonosu Trading, 1998-1999 yıllarında UBS Warburg Philadelphia'da Head Trader-FX Options alanlarında görev yapmıştır. 1999-2003 yılları arasında McKinsey&Company New York'ta finans kurumlarına yönetim danışmanlığı yapmıştır. 2003 yılında Türkiye'ye döndükten sonra Koç Holding A.Ş.'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlayan Ahmet Ashaboğlu, 2006 yılından bu yana Koç Holding A.Ş.'de CFO (Finans Başkanı) olarak görev yapmaktadır. 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana ise Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ashaboğlu, ayrıca Koç Finansal Hizmetler, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve Unicredit Menkul Değerler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

F. Füsun AKKAL BOZOK

Yönetim Kurulu Üyesi

F. Füsun Akkal Bozok, akademik eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi olarak tamamlamıştır. Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılarak Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 tarihleri arasında Finansman Grubu direktörlüğü yapmıştır. 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Akkal, ayrıca Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Bozok aynı zamanda Sabancı Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmaktadır.

(1) 29 Temmuz 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Tayfun Bayazıt'ın Yönetim Kurulu üyeliği ve başkanlığı görevlerinden 1 Ağustos 2011 tarihli istifası sonrası Yönetim Kurulu başkanlığına 1 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla Mustafa V. Koç atanmıştır.

Denetçiler

O. Turgay DURAK Yönetim Kurulu Üyesi

Northwestern Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan ve yüksek lisansını da aynı okulda tamamlayan O. Turgay Durak, iş yaşamına 1976 yılında Otosan'da Uygulama Mühendisi olarak başlamış, aynı yıl Mamul Geliştirme ve Dizayn Mühendisi olarak görevine devam etmiştir. Durak, 1979 yılında İnönü Motor Fabrikası Proje şefi olmuş, 1982'de Proje Koordinasyon Müdürü ve 1984'te Proje Koordinasyon Daire Müdürü olarak atanmıştır. 1986 yılında Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı, 1987 yılında Satın alma Genel Müdür Yardımcısı görevlerine atanan Durak, Şirketin Ford Otosan olarak yapılanmasından sonra, 2000 yılında Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görevlendirilmiş, 2002 yılında Genel Müdür olarak atanmış ve şirket Yönetim Kurulu'nda görev almaya başlamıştır. 2007 yılı Mayıs ayında Koç Holding A.Ş. bünyesinde Otomotiv Grubu başkanlığına getirilen Durak, 2009 yılı Nisan ayında CEO vekilliği görevine getirilmiştir. 2004-2010 arasında Otomotiv Sanayi Derneği'nin Yönetim Kurulu başkanlığı görevini de yürüten Durak, 21 Nisan 2010 tarihinde Koç Holding A.Ş. CEO'luğu görevini üstlenmiştir. Turgay Durak, Nisan 2009 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Durak, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Massimiliano FOSSATI Yönetim Kurulu Üyesi

L. Bocconi Üniversitesi'nden mezun olduktan ve banka yönetimi üzerine yüksek lisans yaptıktan sonra 1995-1998 yılları arasında Centrobanca S.p.A'nın (Banca Popolare di Bergamo Grubu) Krediler Departmanı'nda Finansal Analist olarak çalışmaya başlayan Massimiliano Fossati, aynı şirkette önce İrtibat ve İlişkiler Müdürü daha sonra da Kıdemli Analist olarak görevine 2000 yılına kadar devam etmiştir. 2000-2001 yıllarında Locat S.p.A. (UniCredit Grubu bünyesindeki finansal kiralama şirketi) Krediler Departmanı'nda Kıdemli Analist olarak çalışan Fossati, daha sonra 2002 yılına kadar aynı şirketin Organizasyon Departmanı'nda Fonksiyonel Analist olarak görev yapmıştır. 2002 yılında UniCredit'e katılmış, burada Krediler Departmanı'nın Yabancı Bankalar Kredisi biriminde 2004 yılına kadar görev yapmıştır. Kredi Yönetimi Direktörü olarak da görev alan Fossati, 2005 yılına kadar yine UniCredit Grubu'na bağlı Zivnostenská Banka Prag'da Kredi Yönetimi Direktörü, Aktif Pasif Komitesi Kurulu ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2005-2006 yılları arasında aynı bankada Kredi Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi; Organizasyondan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve BT Entegrasyon Süreci Proje Müdürü olarak görevine devam etmiştir. 2007-Eylül 2008 arasında Prag UniCredit Bank CZ'de (UniCredit Grubu) Global Bankacılık Hizmetleri Birim Müdürlüğü ve Global Bankacılık Hizmetleri Bölümü'nden sorumlu Yönetim Kurulu üyeliği yapmıştır. Ekim 2008'den itibaren Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Kredilerden sorumlu Genel Müdür yardımcılığı görevini sürdüren Fossati, 30 Ocak 2009 tarihi itibarıyla Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2010 yılı Haziran ayında UniCredit Bank Avusturya bünyesinde Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilen Fossati, Temmuz 2010 tarihinde Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiştir. Fossati, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Francesco GIORDANO Yönetim Kurulu Üyesi

Genova Üniversitesi'nde ekonomi lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi alan Giordano, 1991-1992 yılları arasında İngiltere'deki Queen Mary College'da Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlamıştır. Bu görevinden ayrıldıktan sonra 1997 yılına kadar Standard & Poor's'da ve ardından San Paolo Bank'ın Londra şubesinde Avrupa Ekonomisti olarak çalışan Giordano, 1997 yılında Kıdemli Avrupa Ekonomisti olarak Credit Suisse First Boston'da görev yapmaya başlamıştır. 2000 yılında UniCredit Banca Mobiliare'de Baş Ekonomist/Araştırma Şefi görevini üstlenen Giordano, 2003 yılında UniCredit'in kurumsal bankacılığa bağlı kuruluşu olan UniCredit Banca d'Impresa'ya Planlama, Strateji ve Araştırma Departmanı Başkanı olarak atanmıştır. Giordano, 2005-2009 yılları arasında UniCredit Grubu'nun Planlama, Strateji ve Araştırma Departmanı başkanlığı görevine getirilmiştir. 2009 yılında UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Strateji, Pazarlama ve Araştırma Başkanı olarak görev yapmaya başlayan Giordano, 2011 yılında UniCredit Bank Avusturya'nın İdari Heyet üyesi ve baş mali sorumlusu (CFO) olarak atanmıştır. Giordano, Nisan 2011'den bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Giordano, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Vittorio G. M. OGlienGO Yönetim Kurulu Üyesi

Torino Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra 1983 yılında Price Waterhouse'da kariyerine başlayan OglienGO, şirket bünyesinde denetim alanında tecrübe kazandıktan sonra 1985 yılında Citibank N.A.'da çalışmaya başlamıştır. Banka'da Torino, Milano ve Londra'da kurumsal bankacılık, kurumsal finansman ve yatırım bankacılığı alanlarında görev yapan OglienGO, 1988 yılında Fiat SpA'de göreve başlamış, hazine ve sermaye piyasaları alanında Uluslararası Finans Yönetimi başkanlığına doğrudan bağlı üst düzey yöneticilik yapmıştır. Aynı yıl Finans Departmanı Başkanı ve ardından Fiat Almanya'nın Genel Müdürü olarak atanan OglienGO, 1994 yılında Barilla Grubu'na Finans Departmanı Başkanı olarak katılmıştır. 1998 yılında Barilla Amerika'nın Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı olarak görev yapmaya başlayan OglienGO, Kasım 1999'da Barilla G&R Fratelli'nin Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı olarak atanmıştır. Şubat 2003 tarihinde Barilla Holding CEO'su ve Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı olarak atandıktan sonra 2005 yılında UniCredit Grubu'na Genel Müdür Vekili ve Kurumsal Yönetim Başkanı olarak katılmıştır. Aynı yıl UniCredit Kurumsal Bankacılık CEO'su, HypoVereinsbank Yönetim Kurulu Üyesi, Bank Austria Creditanstalt Bankası Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkanı olarak da atanan OglienGO, UniCredit bünyesindeki Locat S.p.A'da 2006-2007 döneminde Başkan olarak görev yapmıştır. 2007'de UniCredit Global Leasing Başkanı olarak atanmış ve Nisan 2007'ye kadar burada görev yapmıştır. 2009 yılında UniCredit Leasing'e Başkan ve UniCredit Finans ve Danışmanlık Yönetimi Başkanı olarak atanan OglienGO, aynı sene UniCredit MedioCredito Centrale SpA'nın da Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Vittorio OglienGO, Mayıs 2009 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. OglienGO, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Adil G. ÖZTOPRAK

1966 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve Ekonomi Bölümü'nden mezun olan Öztoprak, 1966-1975 döneminde Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda görev almış, 1975 yılı içinde Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 1976 yılından itibaren birçok şirkette Mali İşler Koordinatörü ve Genel Müdür olarak görev yapan Öztoprak, 1993-2000 döneminde Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'de (PriceWaterhouseCoopers) ortak olarak görev yapmıştır. Adil G. Öztoprak 2000 yılından bu yana Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak meslek hayatına devam etmektedir. Adil G. Öztoprak 2005 yılından bu yana Yapı Kredi'de Denetçi olarak görev yapmaktadır.

Abdullah GEÇER

1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Geçer, 2006 yılında Nottingham Üniversitesi'nde yüksek lisansını (MBA) tamamladı. 1996-2000 döneminde Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra 2000-2007 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbı olarak görev yapmıştır. 2007 yılında Bankalar Yeminli Başmurakıbı unvanını alan Geçer, aynı yıl Koç Holding A.Ş. bünyesine Denetim Grubu Koordinatörü olarak atanmıştır. Abdullah Geçer 2008 yılından bu yana Yapı Kredi'de Denetçi olarak görev yapmaktadır.

Not: Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerinin görev süreleri bir yıl olup Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üye ve denetçilerinin seçimi gerçekleştirilmektedir.

Üst Yönetim Özgeçmişleri

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas Üye ve Genel Müdür

(Lütfen bakınız sayfa 28)

Carlo VIVALDI

Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

(Lütfen bakınız sayfa 28)

Mehmet Güray ALPKAYA

Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık Satış

Koç Üniversitesi işletme yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi finans yüksek lisans derecesi bulunan Mehmet Güray Alpkaya, 1989'da çalışmaya başladığı Türkiye İthalat ve İhracat Bankası'nda İstanbul Merkez Şube Kredi ve Pazarlama Müdür Yardımcısı görevinde bulunduktan sonra 1991-1999 döneminde The Chase Manhattan Bank N.A. İstanbul şubesinde çeşitli kurumsal bankacılık fonksiyonlarında çalışmış, Kurumsal Bankacılık Grup Yöneticisi görevinde bulunmuştur. 1999'da çalışmaya başladığı Koçbank'ta 2003'e kadar Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu'nun kuruluş ve gelişimini gerçekleştirdikten sonra Kredi Değerlendirme ve Tahsis yöneticiliği görevinde bulunan Alpkaya, 28 Şubat 2006'da Yapı Kredi'de Krediler Yönetimi'nden sorumlu genel müdür yardımcılığı görevini üstlenmiş, 1 Ağustos 2008 tarihinden sonra Risk Yönetimi'nden sorumlu genel müdür yardımcılığı görevini yürütmüştür. Şubat 2009 tarihi itibarıyla ise Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Alpkaya, 01 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Kurumsal Bankacılık Satış'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Marco CRAVARIO

Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Planlama ve Mali İşler

Torino Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden 1991 yılında mezun olan Cravario, London School of Economics ve INSEAD'ın (Avrupa İş İdaresi Enstitüsü) üst düzey finans eğitim programlarına katılmıştır. İş hayatına İtalya'da Ernst&Young'ın Torino ofisinde Denetçi olarak başlayan Cravario, daha sonra aynı şirketin Prag ofisine tayin edilmiştir. 1996'da Milano'daki Ernst&Young Kurumsal Finansman'a Direktör olarak atanmıştır. Cravario 2001'de UniCredit Grubu'na katılmış ve Yeni Avrupa Birimi, Birleşme ve Satın Almalar bölüm başkanlığını üstlenmiştir. Grubun planlama ve kontrol, organizasyon, iş geliştirme gibi birimlerinde yöneticilik yapan Cravario, bireysel bankacılık alanında ticari deneyim de kazanmıştır. 2006 yılında Romanya'daki UniCredit Tiriac Bank'a Finans Başkanı (CFO) olarak atanan Cravario, Ocak 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Cravario, 2009 Şubat ayında genel müdür yardımcılığı görevine ilaveten İcra Kurulu üyeliğine atanmıştır. Cravario, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik ve Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Yakup DOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı-Alternatif Dağıtım Kanalları

Çukurova Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olan Yakup Doğan, iş hayatına 1992'de İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda bireysel bankacılık, kredi kartları ve alternatif dağıtım kanallarının gelişiminden sorumlu üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Koçbank'a Alternatif Dağıtım Kanalları Yöneticisi olarak katılan Doğan, Ekim 2006'dan itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Cahit ERDOĞAN

Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı

İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayan Cahit Erdoğan, Rochester Institute of Technology'den işletme yüksek lisans derecesi almıştır. İş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester, NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İş Kolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. Erdoğan, Aralık 2009 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'ye katılarak Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı görevini üstlenmiştir.

Mehmet Murat ERMERT

Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal İletişim

1987'de Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olan Murat Ermert, iş hayatına aynı yıl Leo Burnett Reklam Ajansı'nda başlamıştır. 1989-1993 yılları arasında Yapı Kredi'de Reklam ve Halkla İlişkiler Yönetmeni olarak çalışmıştır. 1993-1996 yılları arasında Doğan Medya Grubu'nda Medya Pazarlama Müdürü olarak görev alan Ermert, 1996-2000 yılları arasında Demirbank'ta Reklam ve Halkla İlişkiler Koordinatörü olarak görev yapmıştır. 2000-2008 yılları arasında Dışbank'ta (daha sonra Fortis) Kurumsal İletişim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan, aynı zamanda Brüksel'de Fortis'in Global Pazarlama ve İletişim Yönetimi'nde görev alan Ermert, Anadolu Üniversitesi ve Bahçeşehir Üniversitesi'nde Öğretim Görevlisi olarak da ders vermiştir. Kurumsal İletişimciler Derneği başkan vekilliği ve Reklamcılar Derneği Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini yerine getiren Ermert, Temmuz 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Kurumsal İletişim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Mert GÜVENEN

Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi

1990 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olan Mert Güvenen, iş hayatına aynı yıl Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık'da başlamıştır. 1993-1994 yılları arasında West Georgia Üniversitesi'nde işletme yüksek lisansı yapmıştır. 1999'da Esentepe Kurumsal Şube Müdürü olarak görev alan Güvenen, çalışma yaşamına 1999-2001 tarihleri arasında Körfezbank'ta Merkez Şube Müdürü olarak devam etmiştir. Güvenen daha sonra, 2001 yılında Koçbank'ta Kurumsal Pazarlama Direktörü ve 2003 yılında Koç Faktoring'de Genel Müdür olarak çalışmıştır. Mart 2006'dan itibaren Yapı Kredi'de Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Güvenen, Şubat 2009 itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring ve Yurtdışı İştiraklerin Ticari Koordinasyonundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Güvenen, Şubat 2009'da ayrıca, İcra Kurulu üyeliğine atanmıştır. Güvenen, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland N.V, Yapı Kredi Bank Azerbaycan ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Süleyman Cihangir KAVUNCU

Genel Müdür Yardımcısı -İnsan Kaynakları ve Organizasyon

İşletme yüksek lisans derecesini Bridgeport Üniversitesi'nden alan Süleyman Cihangir Kavuncu, iş yaşamına 1983'te Arthur Andersen denetim şirketinde Denetçi olarak başlamıştır. 1985-1989 yılları arasında Interbank Fon Yönetimi'nde Yabancı Fonlar Müdürü olarak çalışan Kavuncu, ardından sırasıyla Coca-Cola'da önce Finansman Müdürü ve daha sonra İnsan Kaynakları Yönetmeni, Çukurova Holding İdari İşler Koordinatörü ve Colgate Palmolive İnsan Kaynakları Direktörü olarak görev almıştır. Ağustos 2004'ten itibaren Koç Finansal Hizmetler'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev üstlenen Kavuncu, Ekim 2006'dan bu yana da Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları ve Organizasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak hizmet vermektedir. Kavuncu, ayrıca Şubat 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir.

Mert ÖNCÜ⁽¹⁾

Genel Müdür Yardımcısı-Hazine

İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nden 1992 yılında mezun olan Mert Öncü, 1994 yılında DePaul Üniversitesi'nde MBA, 2001 yılında Marmara Üniversitesi'nden doktora derecesi almıştır. 1993-1994 yıllarında DePaul Üniversitesi'nde öğretim görevlisi olarak çalıştıktan sonra, 1994 yılında Chicago Mercantile Exchange'de asistanlık yapmıştır. Mert Öncü, 1994 yılında Koçbank'a katılarak Hazine'de sırası ile Senior Dealer, Bölüm Yöneticisi ve Fon Yönetimi TL/ Döviz Yöneticisi olarak görev almıştır. Öncü, 2003- 2006 yılları arasında Döviz ve Para Piyasaları Yöneticisi, 2006 yılından itibaren Yapı Kredi'de Para ve Döviz Piyasaları Grup Direktörü olarak çalışmıştır. Öncü, Mayıs 2011'den bu yana Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olup aynı tarihten bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir.

(1) 27 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Erhan Özçelik'in 30 Nisan 2011 tarihindeki istifası nedeniyle boşalanへve, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mert Yazıcıoğlu atanmıştır. Yine aynı Yönetim Kurulu kararı ile Hazine'de Para ve Döviz Piyasaları Grubu Direktörü olarak görev yapan Mert Öncü Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Mehmet Erkan ÖZDEMİR**Genel Müdür Yardımcısı/Uyum Görevlisi-Uyum Ofisi**

1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Mehmet Erkan Özdemir, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakipleri Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakibi olarak görev yapmıştır. 2001 yılında Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Koçbank Denetim Grup Başkanlığı'nda grubun finans şirketlerinden sorumlu Denetim Koordinatörü olarak çalışmalarına devam etmiştir. Ağustos 2002 yılında Koçbank'ta ve Eylül 2005 yılında da Yapı Kredi'de Yasal Denetçi unvanını üstlenmiştir. Özdemir, Nisan 2008'den itibaren Yapı Kredi'de Uyum Görevlisi ve Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Stefano PERAZZINI**Genel Müdür Yardımcısı-İç Denetim**

Lisans eğitimini Torino Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlayan Perazzini, iş hayatına 1987'de San Paolo IMI Bank'de başlamıştır. 1989-1992 yılları arasında Honeywell Bull Planlama ve Kontrol Departmanı'nda çalışan Perazzini, takip eden dönemde Banca CRT Genel Müdürlüğü'nde Bilgi Teknolojileri Denetçi kariyerine devam etmiş, Londra ve Paris şubelerinde İç Denetçi olarak görev yapmıştır. Eylül 1999'dan itibaren UniCredit Holding bünyesinde İç Denetçi görevini üstlenen Perazzini, daha sonra UniCredit Group bünyesinde yer alan Bank Pekao'da İç Denetim Departmanı Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Mart 2003'ten itibaren Koç Finansal Hizmetler'de İç Denetim'den sorumlu Genel Müdür yardımcılığını yürüten Perazzini, Mart 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de İç Denetim Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Yüksel RİZELİ**Genel Müdür Yardımcısı-Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar**

Yüksel Rizeli, Sakarya Lisesi'nden mezun olduktan sonra 1982 yılında iş hayatına başlamıştır. 10 yılı Garanti Bankası Operasyon Birimi Başkanı olarak olmak üzere 37 yıllık bankacılık operasyonları deneyimine sahiptir. Rizeli, Garanti Bankası Proje Uygulama Yönetimi Başkanı olarak görev yapmış, banka genelinde yürütülen iş süreçlerinin yeniden yapılandırılma projelerinin tümünde yer almıştır. Garanti Bankası'nda birçok önemli proje uygulamasını yönetmiş, merkezi operasyon birimlerinin entegrasyonu da dahil olmak üzere iş süreçleri tasarımını gerçekleştirmiştir. Bunun ardından Rizeli, Osmanlı Bankası üst yönetim Ekibi üyesi olarak atanmıştır. 2002 yılına kadar Osmanlı Bankası'nda süreç tasarımı alanındaki Operasyon, İş Süreçlerinin Yeniden Yapılandırılması, Sistem Analizi ve Organizasyon birimlerinin başkanı olarak hizmet vermiştir. 2001 yılının son iki çeyreğinde önce Osmanlı Bankası-Körfezbank, sonra da Garanti Bankası-Osmanlı Bankası birleşmelerini yönetmiştir. Yapı Kredi'ye katılmadan önce Koçbank'ta Operasyon Departman Başkanı olarak görev yapmış, sistem analizi, organizasyon, stratejik planlama ve operasyondan sorumlu olmuştur. Ekim 2006'da Yapı Kredi'de Operasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Rizeli, Şubat 2009'dan bu yana Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir. Rizeli, ayrıca Kasım 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyesidir.

Cemal Aybars SANAL**Genel Müdür Yardımcısı-Hukuk Yönetimi**

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan Sanal, çalışma hayatına 1986 yılında Sanal&Sanal Hukuk Bürosu'nda ortak avukat olarak başlamıştır. Daha sonra avukat olarak 1992-1995 tarihleri arasında The Shell Company of Turkey Limited'de, 1995-1998 tarihleri arasında White&Case Law Firm'de çalışmıştır. 1998-1999 tarihleri arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak The Shell Company of Turkey Limited'de, 1999-2006 tarihleri arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Başkan Yardımcısı ünvanıyla Boyner Holding A.Ş.'de çalışmıştır. 2006-2007 tarihleri arasında serbest avukatlık yapan Sanal, 2007-2008 tarihleri arasında danışman olarak ELIG Ortak Avukat Bürosu'nda mesleğini icra etmiştir. Sanal, Temmuz 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmektedir.

Wolfgang SCHILK**Genel Müdür Yardımcısı-Risk Yönetimi**

1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan Wolfgang Schilk, mezuniyetini takiben Creditanstalt-Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında Schilk, CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Austria Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapan Wolfgang Schilk, 2004 yılında Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak atanmıştır. 2006 yılında ise Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmaya başlamıştır. Schilk, 2007-2010 yılları arasında ise özel, KOBİ müşteriler ve Özel Bankacılık'tan sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. Kariyeri boyunca, BAF (Bank Austria Mobil Satış Kanalı Alt Kuruluşu) ve Leasfinanz Bank (UniCredit Leasing Alt Kuruluşu) teftiş kurullarında, ayrıca IRG Immobilien Rating GmbH (Bank Austria Gayri Menkul Değerleme Alt Kuruluşu) danışma kurulunda üye olarak görev almıştır. Schilk, Eylül 2010 itibarıyla Yapı Kredi'ye Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup aynı tarihten bu yana İcra Kurulu üyeliğine de devam etmektedir. Schilk, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Nederland N.V ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesidir. Ağustos 2011'den itibaren ayrıca Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Zeynep Nazan SOMER**Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık**

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Somer, profesyonel kariyerine 1988 yılında Arthur Andersen denetim şirketinde başlamış, 1999-2000 yılları arasında aynı şirkette finans sektöründen sorumlu ortak olarak görevini sürdürmüştür. Eylül 2000'de Yapı Kredi bünyesine Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Somer, 2003'ten 2009'a kadar görevine Kredi Kartları ve Tüketici Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Somer, Şubat 2009'dan bu yana Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Somer, ayrıca Şubat 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyesidir.

Feza TAN**Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Krediler**

Lisans derecesini 1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden alan Tan, iş hayatına Yapı Kredi Kurumsal ve Ticari Krediler'de Uzman Yardımcısı olarak başlamış, aynı bölümde 1993-2006 yılları arasında çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. 2006 yılında Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Grup Başkanı olarak atanan Tan, Şubat 2009'dan itibaren Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır. Tan, ayrıca Yapı Kredi Faktoring'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

Selim Hakkı TEZEL**Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Krediler Yönetimi**

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Selim Hakkı Tezel, 1995-1999 yılları arasında Arthur Andersen denetim şirketinde Kidemli Denetçi olarak görev yapmıştır. 1999-2008 yıllarında Yapı Kredi'de sırasıyla Kredi Kartları Finansal Planlama'da Yönetmen ve Bölüm Yöneticisi, Kredi Kartları Finansal Planlama ve Risk Yönetimi Yönetmeni, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri Risk Grup Başkanı olarak görev almıştır. Selim Hakkı Tezel, Aralık 2008'den bu yana Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir.

Mert YAZICIOĞLU⁽¹⁾**Genel Müdür Yardımcısı-Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi**

Yüksek lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlayan Mert Yazıcıoğlu, iş hayatına 1987'de S. Bolton and Sons'da Dış İlişkiler Görevlisi olarak başlamıştır. 1989 yılında girdiği Koçbank'ta kariyerine Müşteri ilişkileri'nde Memur olarak başlamış olup sırasıyla Haziran 1990'da Kidemli Memur, Kasım 1990'da Hazine Yönetimi'nde Junior Dealer, 1991'de Dealer, 1992'de Senior Dealer, 1994'de Bölüm Yöneticisi, 1996'da Grup Yöneticisi görevlerinde bulunmuş ve 1999 yılında Hazine Yönetimi'nde Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Yazıcıoğlu, Şubat 2006 ve Nisan 2011 yılları arasında Yapı Kredi'de Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüş olup, Nisan 2011 itibarıyla Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Yazıcıoğlu, Şubat 2011 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesidir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri**Mutlu ATAĞİŞİ****Direktör-İç Kontrol**

1986 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesiyle mezun olan Mutlu Atakişi, iş hayatına aynı yıl İş Bankası Teftiş Kurulu'nda başlamıştır. 1989 yılında Koçbank'da Müfettiş, Operasyon Müdürü, Şube Müdürü görevlerinde bulunmuş, 1997 yılından itibaren Finansbank'ta Şube Müdürü olarak iş hayatına devam etmiştir. 2001 yılında Koçbank'a Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak dönen Mutlu Atakişi, 2007 yılında Yapı Kredi'de İç Denetim Stratejik Planlama ve Koordinasyon'dan sorumlu Grup Başkanı olarak atanmıştır. Atakişi, 2008 yılından beri İç Kontrol Direktörü olarak görevine devam etmektedir.

Yönetim Kurulu ve Komiteler

Yönetim Kurulu Toplantıları

Yapı Kredi Bankası Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti üzerine Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Kurul, kendisine Banka Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemelerin vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamak ile yükümlüdür. 2011 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 11 kez toplanmıştır.

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınması, üst yönetim ile bilgi paylaşılması ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. 2011 yılı boyunca İcra Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 26 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu kararınca, İcra kurulu yapısı aşağıdaki gibi belirlenmiştir. Diğer ilgili yöneticiler davet üzerine ve geçici katılımcı olarak Kurul'a iştirak eder.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- fiyatlama ve faiz oranları da dahil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumluluğu
- müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi
- pazarlama aktiviteleri
- iç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

İcra Kurulu Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıkalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk	Genel Müdür Yardımcısı- Risk Yönetimi
Üye	Marco Cravario	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Mert Güvenen	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Üye	Z. Nazan Somer	Genel Müdür Yardımcısı- Perakende Bankacılık
Üye	Mert Yazıcıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı- Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Üye	S. Cihangir Kavuncu	Genel Müdür Yardımcısı- İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Üye	Yüksel Rizeli	Genel Müdür Yardımcısı- Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar
Üye	Mert Öncü	Genel Müdür Yardımcısı- Hazine

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulu. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı taktirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. 2011 yılı boyunca Kredi Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 45 kez toplanmıştır.

Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir; yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kredi Komitesi Asıl Üyeler

Başkan	H. Faik Açıkalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Fusun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Massimiliano Fossati	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2011 yılı boyunca Denetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, beş kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimlerinin performansının izlenmesi
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevlerin yerine getirilmesi
- yıllık denetim planı ve iç denetim fonksiyonu tüzüğü'nün onaylanarak izlenmesi
- iç kontrol sisteminin yeterliliğinin teyit edilmesi
- denetim projelerinin izlenerek, ortaya çıkan önemli bulguların değerlendirilmesi
- dış denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının atanması, görevlendirilmesi ve ücretlendirilmesi
- finansal raporlama sürecinin denetlenmesi
- tedarik politikaları ve harcamalarının incelenmesi

Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca, İştirakler ve Hissedarlarla ilişkiler birimi tarafından, ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder.

Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. 2011 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, iki kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Kasım 2011 tarihinde, Banka'nın ücretlendirme politikalarını ve uygulamalarını değerlendirme, izleme ve denetleme amacı ile kurulmuştur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2011 yılında herhangi bir toplantı gerçekleştirilmemiştir.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekil

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

2011 yılı ile ilgili faaliyetlerimizin ve hesaplarımızın sizlere takdim edileceği bu toplantıya katılımınızdan dolayı teşekkür ederiz.

2011 yılında özellikle Avrupa borç krizinden etkilenen küresel ekonominin gidişatına yönelik belirsizlikler devam etmiştir. Bu belirsizlik ortamında, dünya çapında finansal sektör de olumsuz etkilenmiştir.

Türkiye, küresel ekonomideki belirsizlik ortamına rağmen sağlam makroekonomik temelleri sayesinde olumlu yönde ayrılmıştır. Güçlü yurtiçi talep sonucunda gayrisafi milli hasılanın 2011 yılında dünyadaki en yüksek büyüme oranlarından birini yakalayarak %8 büyümesi beklenmektedir. Yılın ilk yarısında tarihi düşük seviyelerde seyreden enflasyon ise yılın ikinci yarısında Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybı ile çeşitli vergi ve zamlar nedeniyle artış göstererek yılsonunda %10,4'e yükselmiştir. 2011 yılında Merkez Bankası ise cari açığı, büyümeyi, enflasyonu ve Türk Lirası'ndaki değer kaybını kontrol altına alabilmek için çeyreklik olarak farklılık gösteren, geleneksel olmayan ve esnek bir para politikası uygulamıştır.

Küresel ekonomide belirsizliğin, yurtiçinde artan yasal düzenlemelerin ve yoğun rekabet koşullarının hakim olduğu 2011 yılında Türk bankacılık sektörü güçlü hacim büyümesi, yüksek kârlılık seviyesi ve sağlam sermaye yapısını sürdürmüştür. Sektörün ortalama özkaynak kârlılığı %15,4 olarak gerçekleşmiştir.

Sektördeki dördüncü büyük özel banka konumunu devam ettiren Yapı Kredi, 2011 yılında değişken ve zorlu faaliyet ortamında sağlıklı büyüme elde etmiş ve kârlılığını sürdürmüştür. 2011 yılsonu itibarıyla açıklanan konsolide finansal sonuçlarına göre Yapı Kredi:

- Toplam konsolide aktif büyüklüğünü %27 artışla 117,5 milyar TL'ye çıkarmıştır.
- Müşteri odaklı perakende bankacılık anlayışını sürdürerek, toplam nakdi kredilerini %28 artışla 69,3 milyar TL seviyesine yükseltmiştir.

2011 yılsonu itibarıyla Banka'nın kredi pazar payı %10,3'tür. Büyümenin kaynağı Türk Lirası cinsinden kredilerde bireysel ihtiyaç kredileri (yıllık %63 artış) ve KOBİ kredileri (yıllık %50 artış); yabancı para kredilerde ise 5,8 milyar ABD dolarına ulaşan proje finansmanı kredileri (yıllık %61 artış) olmuştur.

- Mevduat hacmini sektörün üzerinde %20 büyütürken 66,2 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. Böylelikle, Banka'nın mevduattaki pazar payı 56 baz puanlık artışla %9,2'ye ulaşmıştır. Mevduatın vadesini uzatmaya yönelik çalışmalar sonucu üç aydan uzun vadeli mevduatın payı %15'e ulaşmıştır (2010: %5). Yapı Kredi, fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş, 2,7 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisini daha iyi şartlarla yenilemiş ve 510 milyon ABD doları tutarında uzun vadeli seküritizasyon kredisini temin etmiştir. Ayrıca 1,2 milyar TL tutarında Banka bonusu ihracı ile fonlama tabanını daha da güçlendirmiştir.
- Temel bankacılık gelirlerinin artan katkısıyla 6 milyar 648 milyon TL seviyesinde toplam gelir elde etmiştir. Net ücret ve komisyonlarda yıllık %13, net faiz gelirlerinde ise artan rekabet ve yasal düzenlemelerin olumsuz etkisine rağmen, faiz marjının etkin yönetimi sayesinde yıllık %5 artış elde etmiştir.
- Organik büyümeye yönelik yatırımlarını sürdürürken giderlerdeki artışı enflasyonun altında, yıllık %8 ile sınırlı tutmuştur.
- Temel bankacılık gelirlerinin olumlu katkısı ve sıkı gider yönetimi sayesinde sağlam kârlılık elde etmiştir. Konsolide net dönem kârı bir önceki yıla göre %2 artarak 2,3 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın ortalama özkaynak kârlılığı ise %21,7 ile özel bankalar arasındaki en yüksek seviyelerdendir. Maddi ortalama özkaynak kârlılığı⁽²⁾ ise %24,0 düzeyindedir.
- Tahsili gecikmiş alacak oluşumlarındaki azalış, sağlam tahsilat performansı ve portföy satışı sayesinde tahsili gecikmiş alacak oranını geçen yıla göre 40 baz puanlık düşüşle %3,0'e indirmiştir.
- Konsolide bazda %14,9, Banka bazında ise %14,7 sermaye yeterlilik oranı elde etmiştir⁽¹⁾.

- Yeni ürün sunumlarına, sistem ve altyapı geliştirmelerine, alternatif dağıtım kanallarına yönelik yenilikçi yaklaşımla ticari verimlilik alanında iyileşme kaydetmiştir. Banka, 2011 yılında çalışan başına gelirlerde bir basamak ilerleyerek üçüncü sıradan ikinci sıraya, çalışan başına mevduatta ise altıncı sıradan beşinci sıraya yükselmiştir.
- Kartlı ödeme sistemleri alanında, kredi kartı bakiyesinde %18,3, üye işyeri hacminde %20,3 ve tekil kart sayısında %13,6 pazar paylarıyla sektör liderliğini korumuştur. Finansal kiralamada %19,6, faktoringde %17,7 pazar payıyla lider konumunu sürdürmüştür. Ayrıca, varlık yönetiminde %17,4 pazar payıyla ikinci, hisse senedi aracılık işlemlerinde %5,7 pazar payıyla üçüncü, bireysel emeklilikte %16,1 pazar payıyla dördüncü, hayat sigortacılığında %6,4 ve hayat dışı sigortacılıkta %6,7 pazar paylarıyla beşinci pozisyon korunmuştur.
- Şube ağını, şube sayısındaki 39 net artış ile genişletmiştir. Şube sayısı Grup bazında (iştirakler dahil) 964, Banka bazında 907, personel sayısı ise Grup bazında 17.350, Banka bazında 14.859 olarak gerçekleşmiştir.

Önümüzdeki dönemde Yapı Kredi, müşteri odaklı bankacılığa, ticari verimlilik artışlarına, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine, etkin likidite yönetimine ve gider disiplinine odaklanarak sürdürülebilir büyüme ve kârlılık elde etmeyi amaçlamaktadır.

2011 yılı faaliyet raporumuzu ve mali tablolarımızı bilgi ve onayınıza sunarken bu vesileyle Yönetim Kurulu adına, Yapı Kredi'ye olan sonsuz güven ve inançlarından dolayı müşterilerimize, özverili çalışmalarından dolayı tüm çalışma arkadaşlarımıza, uzun yıllar bizimle sürdürmekte oldukları güçlü ilişkileri için muhabir bankalarımıza ve bizi her zaman destekleyen ortaklarımıza teşekkür eder, saygılarımızı sunarız,

Yönetim Kurulu adına,



Başkan
Mustafa V. Koç

(1) Yapı Kredi, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Bu kredi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Şubat 2012 tarihli onayıyla Banka'nın katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmiştir.

(2) Maddi ortalama özkaynak kârlılığı, özkaynaklardan şerefiye tutarı hariç tutularak hesaplanan ortalama özkaynak kârlılığını ifade etmektedir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İnsan kaynağı ihtiyaçlarının belirlenmesinin ardından, mevcut aday havuzu kontrolü, Banka içi duyuru, internet ve basın ilanı aracılığıyla aday araştırması başlatılır. Ayrıca gerekli pozisyonlar için mevcut çalışanlardan oluşan bir aday havuzu da hazırlanır. Başvurular, personel alımı yapılacak görev kapsamında belirlenmiş eğitim, yabancı dil ve iş deneyimi gibi kriterler dikkate alınarak değerlendirilir. Aranılan özellikleri taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilir.

İşe alım süreci sınav, mülakat ve iş teklifinden oluşur. Sınav aşamasında, görevlere göre uygulanan testlerle adayların görevin gerektirdiği yetileri taşıyıp taşımadıklarının saptanması amaçlanır. Bu yetiler arasında işi öğrenme becerisi, hızlı sayısal hesaplar yapma, uyum sağlama, problem çözme, sözcük ve rakamlardaki ayrıntıları algılama, görsel, sayısal ve sözel hafıza gibi nitelikler bulunmaktadır. Belli pozisyonlar için kişilik envanteri de uygulanmaktadır. Mülakat ise adayların üstlenecekleri görevin gerektirdiği bazı yetileri (iletişim kurma, takım çalışması vb.) saptamaya yönelik olarak, rol oynama ve süreç içinde

gözlemlenmeleri biçiminde gerçekleştirilir. Adaylara mülakat aşamasında, yetkinlik bazlı ve davranış odaklı sorular sorularak görevin gerektirdiği nitelik ile adayın beklentilerinin uyuşup uyuşmadığı ölçülür. Bu aşamalar sonucunda pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır; olumlu yanıt veren adaya, işe alımda hazırlaması gereken evrak listesiyle birlikte teklif mektubu e-postayla iletir. İş teklifi sırasında adaylara Yapı Kredi'nin özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri ve bunun gibi konular hakkında gerekli bilgiler aktararak soruları yanıtlanır. İş teklifini kabul eden ve işe başlayan adaylarla sözleşme imzalanır.

Yeni oluşturulan veya uzmanlık ve teknik birikim gerektiren pozisyonlarda yeterli iş deneyimi bulunan adaylar tercih edilir. Deneyimli eleman mülakatı insan kaynakları kariyer ve insan gücü planlama ekibi ve ilgili birimin katılımıyla gerçekleştirilir. İnsan kaynakları ekibi, Banka'nın vizyon, misyon ve stratejik hedefleri doğrultusunda uygun eleman seçimi yapmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

Adaylarla gerçekleştirilen görüşme sürecinde, özellikle şehir dışında bulunan deneyimli adaylarla internet üzerinden çevrimiçi görüşme uygulaması başlatılmış, böylelikle aday değerlendirme süreçlerinde daha hızlı hareket edebilme imkânı sağlanmıştır. Üniversite kulüpleri ile yapılan işbirlikleri aracılığıyla Yapı Kredi, Banka'yı üniversite öğrencilerine tanıtmak ve onların beklentilerini öğrenmek üzere fırsatlar yaratmaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

Yapı Kredi, hesap özeti basımı ve çek basım hizmeti, nakit ve değerli eşya taşımacılığı, on-site ve off-site ATM'lerin birincil ve ikincil seviye bakımları, bilgi teknolojileri sistemlerinde çalışan çeşitli yazılımların bakım ve destek hizmetleri ile bilgi teknolojileri dış kaynak ihtiyaçları ve güvenlik faaliyetlerine ilişkin destek hizmeti almaktadır.

- Kredi kartı hesap özeti basım hizmeti Koçsistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.
- Çek basım hizmetleri, çek baskı hizmet sözleşmesi kapsamında Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.'nden sağlanmaktadır.

- On-site ve off-site ATM'lerin ikincil seviye bakımları Koçsistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. tarafından gerçekleştirilmektedir.

- Nakit taşımacılığı, on-site ve off-site ATM'lerin birincil seviye bakımları konusunda Group-4 Securicor (G4S) Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den destek hizmeti alınmaktadır. Firma, Yapı Kredi bünyesinde 24 ilde, 26 G4S ofisinde, yaklaşık 411 personel ve 193 (190 adet zırhlı araç, 1 adet mobil acil durum ofisi, 1 adet eğitim aracı, 1 adet destek araç) araçla hizmet vermektedir.

- Bilgi teknolojileri sistemlerinde çalışan çeşitli yazılımların bakım ve destek hizmetleri ile bilgi teknolojileri dış kaynak ihtiyaçları, KoçSistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Accenture Danışmanlık Ltd., Şti., 3-D Bilişim Tekn.Dan.Tek.Serv.Ltd. Şti., Ad Yazılım Danışmanlık ve Ticaret A.Ş., Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri Tic.Ltd.Şti. vb., firmalarından sağlanmaktadır
- Fiziki güvenlik hizmetlerine ilişkin hizmetlerin tamamı, Group-4 Securicor Güvenlik Hizmetleri A.Ş. şirketi tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca Elektromaks Elektronik ve Güvenlik Sistemleri San. Tic. Ltd. Şirketi'nden de alarm izleme, elektronik güvenlik sistemleri ve ekipmanları bakım onarım hizmetleri alınmaktadır.

Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

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

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

31 Aralık 2011	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Dönem sonu bakiyesi	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.360	16	8.156	1.191	64.530	5.913

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1), (3)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Mevduat						
Dönem başı	11.699	41.731	4.367.079	3.060.980	5.279.564	2.330.627
Dönem sonu	10.801	11.699	7.546.932	4.367.079	4.885.191	5.279.564
Mevduat faiz gideri	489	1.125	275.723	198.531	244.178	137.756

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽⁴⁾						
Dönem başı ⁽⁵⁾	38.038	-	187.782	378.169	642.637	710.036
Dönem sonu ⁽⁵⁾	-	38.038	216.174	187.782	97.206	642.637
Toplam kâr/zarar	(3.745)	(486)	3.718	(17.801)	(17.777)	(26.061)
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽⁴⁾						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar)	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) Tablodaki bilgiler mevduat bilgilerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

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

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda gelişime odaklanmaktadır. Banka'nın bu kapsamda başlattığı girişimler arasında 2010 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi'nin ve 2011 yılında Ücretlendirme Komitesi'nin kurulması yer almaktadır.

Yapı Kredi, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Kurumsal Yönetim Endeksi'ni oluşturan 38 şirket arasında kendi kıyas grubundaki bankalar içinde tektir. Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notu son üç yılda 8,02'den (10 üzerinden) 8,80'e yükselmiştir.

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim derecelendirme notlarının başlıklar itibarıyla dağılımı aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Ana Başlıklar	Ağırlık	2008	2009	2010	2011
Pay Sahipleri	0,25	8,29	8,56	8,72	8,71
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,35	8,11	8,83	9,17	9,25
Menfaat Sahipleri	0,15	9,50	9,50	9,67	9,54
Yönetim Kurulu	0,25	6,74	7,13	7,74	7,82
Toplam	1,00	8,02	8,44	8,78	8,80

2. Pay Sahipleriyle İlişkiler

Yapı Kredi, pay sahipleriyle olan ilişkilerini, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler birimi ile Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Planlama birimi aracılığıyla yürütmektedir.

İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler biriminin başlıca görev ve yetkileri aşağıdaki gibidir:

- Pay sahipliği haklarının kullanımını sağlamak, kayıtları güncel tutmak, Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi kurmak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Hisse senedi değişimlerini ve yeni karşılıkların teslim işlemlerini gerçekleştirmek,
- Genel Kurul toplantısının mevzuata ve Ana Sözleşme'ye uygunluğunu sağlamak,
- Mevzuat ve bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma politikalarını takip etmek.

Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Planlama biriminin başlıca görev ve yetkileri aşağıdaki gibidir:

- Piyasaya şeffaf, zamanında ve tutarlı bilgi sağlayarak Banka'nın doğru değerlendirilmesi ve uzun vadeli değer yaratımının yükseltilmesi amacıyla stratejik finansal iletişimi sağlamak,
- Bilginin etkin ve çift yönlü aktarımı için yatırımcı konferanslarına, roadshowlara ve yatırımcı toplantılarına katılmak,
- Yapı Kredi'nin risk/getiri profilinin sabit getirili menkul kıymet yatırımcıları tarafından daha iyi anlaşılması ile Banka'nın fonlama maliyetinin azalmasına katkıda bulunmak.

İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi

Adı Soyadı	E -posta adresi	Telefon No
Erdoğan TETİK	erdinc.tetik@yapikredi.com.tr	(212) 339 64 31
Hasan SADI	hasan.sadi@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 80
Damla ACAR	damla.acar@yapikredi.com.tr	(212) 339 63 40
Ercan YILMAZ	ercan.yilmaz@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 17

Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Planlama Birimi

Adı Soyadı	E -posta adresi	Telefon No
Hale TUNABOYLU	hale.tunaboyle@yapikredi.com.tr	(212) 339 76 47
Gülsevin TUNCAY YILMAZ	gulsevin.yilmaz2@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 23
Pınar CERİTOĞLU	pınar.ceritoglu@yapikredi.com.tr	(212) 339 76 66
Feride TELCİ	feride.telci@yapikredi.com.tr	(212) 339 76 88

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yapı Kredi, pay sahiplerini düzenli olarak telefon, e-posta, internet, basın duyuruları kanalıyla ve birebir veya grup toplantıları düzenleyerek bilgilendirmektedir.

Banka'nın, düzenli olarak güncellenen Türkçe (www.yapikredi.com.tr) ve İngilizce (www.yapikredi.com.tr/en-us) internet sitesi bulunmaktadır. İnternet sitelerinde, Yapı Kredi hakkında genel bilgilerle birlikte bankacılık hizmetleri hakkında detaylı bilgiler yer almaktadır.

Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan internet sitelerinde yatırımcı ilişkileri bölümü altında kurumsal profil, ortaklık yapısı, finansal bilgiler ve hisse bilgileri gibi birçok detaylı bilgiye yer verilmektedir.

Yapı Kredi'nin İngilizce internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde ayrıca yatırımcılara yönelik periyodik sunumlar ve Yapı Kredi ile ilgili gelişmelere ilişkin duyurular da yer almaktadır.

Banka Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Türk Ticaret Kanunu'nun 348. maddesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi çerçevesinde pay sahipleri isterlerse bu haklarından yararlanabilirler. 2011 yılında bu konuda herhangi bir talep gelmemiştir.

4. Genel Kurul Bilgileri

Son Olağan Genel Kurul toplantısı 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %87,77 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, ulusal gazetelere verilen ilanlar ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası aracılığıyla yapılmaktadır.

Olağan Genel Kurul toplantısında rutin maddeler onaylanmış, 2011 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikası ve Banka'nın Bilgilendirme Politikası Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur. Bilgilendirme Politikası'nda Sermaye Piyasası düzenlemelerine uyum amacıyla yıl içinde Yönetim Kurulu tarafından gerekli değişikliklerin yapılabileceği hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Genel Kurul toplantısının gün ve gündemini içeren faaliyet raporu, bilanço, kâr/zarar ve denetçi raporları, toplantı tarihinden 15 gün önce Banka'nın internet sitesinde ve Genel Müdürlük, İzmir ve Ankara Kızılay şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Yapı Kredi hisse senetlerinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Azınlık paylar, yönetimde temsil edilmemektedir. Banka ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmayıp, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur. Banka Ana Sözleşmesi'nde birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemiştir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Yapı Kredi'nin kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 78. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Banka'nın büyümesi ve finansman ihtiyaçları göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılmasına karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Ana Sözleşme'nin 80. maddesine istinaden safi kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir. 2011 yılı kârının dağıtımına ilişkin hususlar Yapı Kredi faaliyet raporunda yer almaktadır.

Kâr dağıtım politikası, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenir, ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonlar gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilir.

7. Payların Devri

Yapı Kredi Ana Sözleşmesi'nde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Yapı Kredi'nin Bilgilendirme Politikası, ilgili düzenlemelerle uyumlu olarak ve etkin iletişim politikası amaçlanarak hazırlanmış olup, Banka internet sitesinde yer almaktadır.

Yapı Kredi, kamunun aydınlatılması ve pay sahiplerinin bilgilendirilmesine ilişkin tüm uygulamaları, Uyum Ofisi gözetiminde

gerçekleştirir. Uyum Görevlisi ile İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Müdürü, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle, bu konuda sorumlu ve imza yetkisine sahip kişilerdir. Yatırımcı ilişkileri ve Stratejik Planlama birimi de Banka ve sektöre ilişkin detaylı bilgileri şeffaf, eksiksiz ve zamanında duyurmaya özen göstermektedir.

9. Özel Durum Açıklamaları

2011 yılında çeşitli konularda 54 özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalar konusunda herhangi bir ek açıklama istenmemiştir. Hisse fiyatını etkileme potansiyeli olan önemli açıklamalar (10 adet) İngilizce'ye çevrilerek Banka'nın İngilizce internet sitesine eklenmiş, kurumsal yatırımcılara ve banka analistlerine e-posta yoluyla gönderilmiştir.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bu bölümle ilgili bilgiler bu raporun 3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı maddesinde sunulmuştur.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/ Sahiplerinin Açıklanması

Koç Grubu ve UniCredit Group'un eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığı olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Banka'nın 4.347.051.284 TL tutarındaki toplam sermayesinin %81,8'ine sahip olup, hakim ortak konumundadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İdari Sorumluluğu bulunanlar listesinde, Yapı Kredi yönetim ve denetim organlarının üyeleri ile doğrudan ya da dolaylı olarak Banka içsel bilgilerine düzenli erişen ve aynı zamanda Yapı Kredi'nin gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari karar verme yetkisi olan kişiler yer alır.

İlgili tablo için lütfen sayfa 42'ye bakınız.

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Yapı Kredi çalışanlarının gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak genel müdür ve ilgili genel müdür yardımcılar tarafından yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilirler.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Anonim şirket yapısına sahip olan Yapı Kredi, kurum içi yürütme organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar almalarını gerektirecek konular öncelikle ilgili yönetimler tarafından değerlendirilir, ardından ilgili karar organının onayına sunulur.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Yapı Kredi'nin faaliyetlerinin sürdürülebilmesi ve geliştirilmesi için en önemli unsurun insan kaynağı olduğu bilincinden hareketle, insan kaynakları politika ve uygulamaları aşağıda özetlenen ilkelere dayandırılmıştır:

- işin özelliğine uygun nitelikte insan seçimi,
- çalışanların yeteneklerini ve becerilerini geliştirebilecekleri çalışma ortamının sağlanması,
- mesleki gelişim sağlayacak ve daha üst görevlere hazırlayacak eğitim imkânları,
- karşılıklı saygı, güven, anlayış ve etkin bir iletişim ortamında yeni fikirlerin oluşmasına ve önerilmesine zemin hazırlamak ve sorunlara çözüm yaratılması,
- başarıyı teşvik eden ve ödüllendiren sistemler uygulanması,
- Banka'nın değerlerinin çalışanlar tarafından benimsendiğinden emin olmak ve süreçlerin iyileştirilmesi için tedbir alınması,
- tüm uygulamalarda fırsat eşitliğinin sağlanması.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyeti, Yapı Kredi'nin sürekli geliştirmeye odaklandığı ve sürdürülebilir performans için vazgeçilmez gördüğü bir ilkedir. Müşteri memnuniyeti, beklentileri ve hizmet kalitesi Banka genelinde, müşteri grupları ve şube bazında detaylı olarak ölçülüp, analiz edilmektedir. Ayrıca şubelerde ve çağrı merkezinde sunulan hizmetin belirli bir standartta olmasını sağlamak için eğitimler ve gizli müşteri araştırmaları düzenlenmektedir.

Müşteri şikâyetleri incelenmekte, çözülmekte ve bunların tekrarlanmaması için önlem alınmaktadır. Ayrıca düzenli yapılmaya başlanan araştırmalarla, müşteri ve tedarikçilerin gözünde Banka'nın itibar düzeyi de izlenmektedir.

17. Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi toplumdan kazandığı değerleri toplumla paylaşmaya, sürdürülebilir fayda sağlamaya ve örnek bir kurumsal vatandaş olmaya odaklanmaktadır.

Eğitim, çevre, kültür ve sanat projeleri başta olmak üzere topluma fayda sağlayacak kurumsal sosyal sorumluluk projelerine maddi ve gönüllü insan kaynağı desteği veren Yapı Kredi, içinde yaşadığı toplumun sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasında üzerine düşen sorumluluğu yerine getirmek için çalışmaktadır. Banka'nın kurumsal sosyal sorumluluk alanındaki faaliyetlerine ilişkin detaylı bilgi Yapı Kredi faaliyet raporunda yer almaktadır.

18. Yönetim Kurulu ve Yapısı

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Banka'nın Ana Sözleşmesi'ne göre Yönetim Kurulu, en az yedi en fazla 10 kişiden oluşur. Üyeler azami üç yıllık görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi biten bir üye yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ortaklar arasından seçilir. Ancak ortak olmayan kişiler üye seçildikleri takdirde, bu kişiler ortak sıfatını kazandıktan sonra göreve başlayabilirler. Ortak olan tüzel kişi, Yönetim Kurulu Üyesi olamaz. Fakat ortak olan tüzel kişinin temsilcisi olan gerçek şahıslar Yönetim Kurulu'na üye seçilebilirler. Yönetim Kurulu Üyeleri Banka adına, birinci derecede imza yetkisine haizdirler.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulu Üyeleri, yürürlükteki yasal düzenlemelere uygun ve Bankacılık Kanunu'nda belirtilen vasıflar göz önünde bulundurularak seçilir. Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, seçilmeleri veya atanmalarından sonra mevzuat gereğince yemin etmekle yükümlüdürler. Ayrıca 3628 Sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidirler.

20. Şirket'in Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefleri

Yapı Kredi'nin misyonu uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmaktır.

Yapı Kredi'nin vizyonu finans sektörünün tartışmasız lideri olmaktır. Yapı Kredi'nin stratejisi sağlıklı ve istikrarlı büyümeye, güçlü ve sürdürülebilir kârlılığa, üstün ve kalıcı müşteri memnuniyetine dayanmaktadır. Banka'nın stratejisine ilişkin detaylı bilgi Yapı Kredi faaliyet raporunda, sayfa 8'de yer almaktadır.

21. Risk Yönetim Mekanizması

Yapı Kredi'nin kredi politikaları yönetmeliği, kredi tahsis süreç standartları, ortak ilkeler, etkin risk yönetimi ve yasal uygulamalarla uyumlu bir içeriğe sahiptir.

2012 yılında kredi riski yönetimi alanında izlenecek temel stratejiler aşağıdaki gibidir:

- Kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması,
- Kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi,
- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara kesinlikle uyulması,
- Daha iyi derecelendirme notuna sahip firmalara odaklanılması,
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması,
- Bireysel krediler ve KOBİ kredilerinde yeni temerrütleri önlemek için gerekli tedbirlerin alınması,
- Etkin risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka üst yönetiminin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi,
- Perakende krediler için limit yönetim stratejilerinin yeniden tasarlanması,
- Tarım kredileri için süreçlerin, tahsis ve risk politikalarının geliştirilmesi,
- Tahsilât çalışmalarında sürekliliğin sağlanması.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Yöneticilerinin Yetki ve Sorumlulukları

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve yöneticilerinin yetki ve sorumlulukları Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinde yer almakta, ilgili kanun ve düzenlemelere göre saptanmaktadır. Bu kişiler kanun, düzenleme ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabi olup, görevlerini yetkileri dahilinde ifa etmekle yükümlüdür.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu toplantıları ve kararları üye tam sayısının en az yarısından bir fazlası ile gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı adına toplantı davetleri tüm üyeler ve kanuni denetçiler ile paylaşılmakta, görüşülmesi gereken konular dokümanları ile birlikte toplanmakta, toplantı gündemi Başkan'ın onayı ile tüm üyeler ve kanuni denetçilere gönderilmektedir. Zabıtların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmasının yanı sıra karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebeplerinin zapta yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanmasının gerekliliği söz konusudur.

24. Şirket'le Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddeleri uyarınca işlem yapma yetkisi Yönetim Kurulu Üyeleri'ne verilmiştir.

25. Etik Kurallar

Etik kurallar, doğruluk ve dürüstlük ölçüleridir; bireysel ve sosyal ilişkilerin temelini oluşturur. Yapı Kredi'nin etik kuralları Banka'nın personel politikaları, ilke ve tüzüklerinin bir bölümüdür ve detaylandırılmış olarak çalışanlarca kabul edilmiştir. Banka etik kurallarına ilişkin bilgiler internet sitesinde yer almaktadır.

26. Yönetim Kurulu'nca Oluşturulan Komitelerin Sayısı, Yapısı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu'nca oluşturulan komitelerin amacı, karar verme aşamasında ve Banka'nın ilgili kurumsal yapılarının onayına sunulacak önerilerin değerlendirilmesinde destek sağlamak; Yönetim Kurulu tarafından delege edilen yetkiler çerçevesinde sorumlu oldukları konularda karar vermektir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler ile uyumlu hareket eden Komiteler, kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde görevlerini icra etmektedir. Tüm komiteler ile ilgili detaylı bilgiler Yapı Kredi faaliyet raporunun Yönetim Kurulu, Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım bölümünde yer almaktadır.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerine Banka Ana Sözleşmesi'nin 78. maddesi çerçevesinde kârdan pay alma hakkı tanınmıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri, her yıl Olağan Genel Kurul toplantısında tayin ve tespit edilen huzur hakkı ücreti almaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

İDARİ SORUMLULUĞU BULUNANLAR LİSTESİ

Mustafa V. Koç ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı
Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
H. Faik Açıklalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo Vivaldi	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
F. Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Massimiliano Fossati	Yönetim Kurulu Üyesi
Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi
Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Güray Alpkaya	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık Satış
Marco Cravario	Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Planlama ve Mali İşler
Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı-Alternatif Dağıtım Kanalları
Mehmet Murat Ermet	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal İletişim
Mert Güvenen	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Süleyman Cihangir Kavuncu	Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Mert Öncü ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine
Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı-Uyum Görevlisi/Uyum Ofisi
Stefano Perazzini	Genel Müdür Yardımcısı-İç Denetim
Yüksel Rizeli	Genel Müdür Yardımcısı-Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar
Cemal Aybars Sanal	Genel Müdür Yardımcısı-Hukuk Yönetimi
Wolfgang Schilk	Genel Müdür Yardımcısı-Risk Yönetimi
Zeynep Nazan Somer	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık
Feza Tan	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Krediler
Selim Hakkı Tezel	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Krediler
Mert Yazıcıoğlu ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı-Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Cahit Erdoğan	Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı
Adil G. Öztoprak	Denetçi
Abdullah Geçer	Denetçi

(1) 29 Temmuz 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Tayfun Bayazıt'ın Yönetim Kurulu üyeliği ve başkanlığı görevlerinden 1 Ağustos 2011 tarihli istifası sonrası Yönetim Kurulu başkanlığına 1 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla Mustafa V. Koç atanmıştır.

(2) 27 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Özel Bankacılık ve Varlık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Erhan Özçelik'in 30 Nisan 2011 tarihindeki istifası nedeniyle boşlan göreve, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mert Yazıcıoğlu atanmıştır. Yine aynı Yönetim Kurulu kararı ile Hazine'de Para ve Döviz Piyasaları Grubu Direktörü olarak görev yapan Mert Öncü Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Bölüm III

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Denetçi Raporu

29 Şubat 2012

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Kurul Divan Başkanlığı'na

Denetçisi bulunduğumuz Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 01.01.2011-31.12.2011 dönemine ilişkin hesap ve işlemlerinin tarafımızdan Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Şirket Ana Sözleşmesi ve diğer mevzuat çerçevesinde denetlenmesi sonucunda;

- Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat gereğince tutulması zorunlu defter ve kayıtların düzgün ve düzenli bir şekilde tutulduğu ve kayıtları tevsik edici belgelerin muntazam bir şekilde muhafaza edildiği;
- Banka'nın yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan karar defterine geçirildiği;
- Yönetim Kurulu Raporu'nda yer alan bilgi ve açıklamaların ve Yönetim Kurulu Raporu'na ekli 31.12.2011 tarihli bilanço ile 2011 yılı gelir tablosunun muhasebe kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.
- Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, Banka'nın anılan tarihteki gerçek mali durumunu, 01.01.2011-31.12.2011 dönemine ait gelir tablosu da Banka'nın anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını doğru ve gerçeğe uygun olarak yansıtmaktadır.
- Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisinin yasalara ve Ortaklık Ana Sözleşmesi'ne uygun bulunduğu tespit edilmiştir.

Bilançonun ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını arz ederiz.



Abdullah Geçer
Denetçi



Adil G. Öztoprak
Denetçi

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

Yapı Kredi'nin iç denetim alanındaki vizyonu, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, yasal kurumlar ve dış denetçiler başta olmak üzere tüm paydaşlarının beklentilerini karşılayarak uluslararası standartlarda faaliyet göstermektedir. Bu doğrultuda Yapı Kredi'nin iç denetim alanındaki faaliyetleri 2007 yılında Deloitte tarafından yapılan Kalite Değerlendirmesi ile uluslararası denetim standartlarına uygunluk almıştır. Böylelikle, iç denetim faaliyetlerinin kalitesinde sektörde öncü bir konuma sahip olan Yapı Kredi, bu alanda yarattığı farkındalık nedeniyle Mayıs 2011'de Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsü üyesi olan Türkiye İç Denetim Enstitüsü tarafından ödüle layık görülmüştür.

Yapı Kredi'de iç denetim faaliyetlerini 135 kişiden oluşan deneyimli bir kadro yürütmektedir. Banka, bu alandaki faaliyetlerini Grup seviyesinde iç yönetmeliklere ve prosedürlere, yasal mevzuata ve uluslararası standartlara uygunluğun denetlenmesi, ayrıca idari prosedürler ve iş süreçlerinin etkinlik ve yeterliliğinin risk odaklı bakış açısıyla değerlendirilmesi amacıyla sürdürmektedir. Yapı Kredi'nin iç denetim yaklaşımı, olağan denetim, süreç denetimi, soruşturma ve takip denetimini kapsamaktadır. Denetim sonucunda tespit edilen riskleri içeren denetim raporları Yapı Kredi tarafından üst yönetime sunulur.

Yapı Kredi'de olağan denetimler ve süreç denetimleri yıllık denetim planıyla belirlenir. Yıllık Denetim Planı'nın hazırlık aşamasında, iş birimlerinin risk önceliklerini belirlemek için üst düzey yöneticilerle her yıl İş Birimleri Risk Değerlendirme toplantıları düzenlenir. Yıllık Denetim Planı, aynı zamanda, ilgili yönetimler tarafından tespit edilen risklerle ilgili herhangi bir önlem alınıp alınmadığının kontrolü için dönemsel takip etkinliklerini de kapsar. Söz konusu plan, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'nun ve hissedarların onayına sunulur. Yapı Kredi, iç denetim alanında Denetim Komitesi aracılığıyla, Yönetim Kurulu'na yılda en az dört kez rapor sunar.

2011 yılında yıllık hedef çerçevesinde 604 şubenin denetimi gerçekleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, 50 şubenin takip denetimi tamamlanmıştır. Ayrıca, 37 Genel Müdürlük departmanının olağan/süreç/takip denetimi ve 99 olağan/süreç/takip/acente/ şube iştirak denetimi gerçekleştirilerek planlanan tüm denetimler tamamlanmıştır. Denetim faaliyetlerinin yanı sıra, 63 Genel Müdürlük/şube soruşturma/inceleme ve 8 iştirak soruşturma/inceleme tamamlanmıştır.

Banka, iç denetim alanında 2011 yılında da geliştirme çalışmalarına devam etmiştir. Özel bankacılık şubelerindeki denetim metodolojisi yeniden tasarlanmış, bu şubelere özgü risklere odaklanılacak bir metod geliştirilmiştir. Ayrıca, şube kontrol noktalarını içeren denetim listesi yılın başında gözden geçirilmiş ve güncellenmiştir.

2011 yılında Banka tarafından Teftiş Kurulu'na verilen önemli sorumluluklardan biri de BDDK yönetmeliği gereğince yapılan Yönetim Beyanı projesidir. Bu bağlamda, Teftiş Kurulu kontrol testlerini içeren denetimler gerçekleştirmiş ve sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

2010 yılından başlayan Denetim Sertifika Programı 2011 yılında devam etmiş, Boğaziçi Üniversitesi ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü ile işbirliği içerisinde yapılan bu program için Yıllık Denetim Planı içerisinde uygun süre ayrılmıştır.

Yapı Kredi'nin iç kontrol alanındaki faaliyetleri doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütülmektedir. 2011 yılında hazine, krediler, kredi kartları, muhasebe, finansal raporlama, ödeme ve giderler, şubeler ve merkezi operasyonlar, bilişim teknolojileri kontrolleri, Banka'nın mali iştirakleri başlıklı temel kontrol alanlarındaki uygulamaların, Bankalar Kanunu ve bankacılıkla ilgili diğer mevzuatla belirlenmiş yasal yükümlülüklerle, banka politikalarına ve uygulama yöntemlerine uygunluğu, yapılan denetimlerle izlenmiştir. 2011'de şubeler yerinde denetim birimi ile uyum ve mevduat hesap kontrolleri için mevduat birimi faaliyete başlamış ve bu iki birim için toplam 25 yeni personel tahsis edilmiştir. Bu dönemde Merkezi Suiistimalleri Önleme Bölümü tarafından suiistimallerin önlenmesini güvence altına almak amacıyla yapılan periyodik kontrollerle Banka'ya önemli katkı sağlanmıştır. Alternatif Dağıtım Kanalları Güvenlik Birimi faaliyetleri ise 2010 yılı başından itibaren iç kontrol alanındaki faaliyetlerle entegre edilerek internet bankacılığında şüphe uyandıran vakaların tespitine ve önlenmesine yönelik çalışmalara devam edilmiş, denetimlerin kapsamı ise ATM, çağrı merkezi suiistimalleri ve kredi kartı zararlarını da kapsayacak biçimde genişletilmiştir.

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri başkan dahil 67 kişi tarafından yürütülmektedir. Bu alandaki faaliyetler, belirlenen temel kontrol alanlarında, iş programları çerçevesinde, yerinde ve merkezi olarak günlük, haftalık, aylık ve devresel denetimleri kapsamaktadır. Denetimler sonucunda belirlenen tüm bulgular, ilgili yöneticilere ve çalışanlara zamanında iletilerek eksikliklerin gerekli

müdahalelerle giderilmesi sağlanır. BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler uyarınca 2011 yılında da şube denetimlerine devam edilmiştir. Yürütülen risk değerlendirmeleri sonucunda, denetlenmek üzere 160 şube seçilerek şube denetimleri yerinde gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi, risk yönetimi faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak sürdürmektedir. Banka'nın risk yönetimi alanındaki amacı maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesidir. Kredi risk yönetimi alanındaki faaliyetler, kredi riski kontrol ve operasyonel risk yönetimi ve piyasa riski yönetimi olarak üç farklı alanda 48 kişi tarafından yürütülmektedir.

Banka'nın risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği 2011 yılında güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını takiben uygulamaya alınmıştır. Kredi politikaları yönetmeliği, aktif kalitesini iyileştirmek ve korumak, etkin risk yönetimini desteklemek ve yasal uygulamalara uyum göstermek amaçlarını esas alır. Özetle kredi politikaları, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içerir.

Banka kredi risk yönetimi alanında, doğru çalışan derecelendirme/skorlama sistemleri, stratejileri, verimli iş akışları ve bilişim teknolojileri altyapısı ile kredi riskini belirlemeyi, ölçmeyi, izlemeyi ve kontrol etmeyi hedeflemektedir.

2011 yılında, derecelendirme/skorlama sistemleri kurumsal ve ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı ve bireysel bankacılık segmentlerinde tamamen iç kaynaklar kullanılarak geliştirilmiştir.

Banka, mevcut müşterilerinin risk performanslarını izlemek ve doğru aksiyonları zamanında alabilmek amacıyla yeni bir izleme sistemi geliştirmiştir. Yeni sistem anomalileri günlük takip etmekte ve otomatik olarak gerekli aksiyonları almaktadır. Aynı şekilde, perakende kredi ürünleri için de tahsis verimliliğinin sağlanması, stratejilerin sadeleştirilmesi, limit yönetimi ve tahsilat stratejisinde revizyon çalışmaları yapılmaktadır.

Yapı Kredi'nin kredi risk yönetimi alanındaki sorumluluklarından biri de Basel II-içsel derecelendirmeye dayalı yöntemlere uyum sürecinin yürütülmesidir. Bu süreç kapsamında beklenen kayıp değerlerinin her bir hesap, müşteri ve portföy bazında hesaplanabilmesi için gerekli bilişim teknolojileri altyapısı kurulmuştur.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

Yapı Kredi'de operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetler, banka ve iştirakler bazında operasyonel ve bilişim teknolojileri risklerinin tespiti, ölçümü ve azaltımı çalışmalarına ek olarak Basel II uyum faaliyetlerini içerir. Yapı Kredi, bu alandaki çalışmaları Banka'nın iş sürekliliği faaliyetlerinin koordinasyonundan da sorumludur. Operasyonel risk, bilişim teknolojileri riski ve iş sürekliliğine ilişkin politikalar her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır.

Banka, operasyonel risk yönetimi alanında, Basel II'nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmalarını yürütmektedir. Bu kapsamda Banka'nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmekte,

senaryo analizleri yapılmakta, riskin etkin azaltımı için risk bazlı sigorta yönetimi gerçekleştirilmektedir. Her yıl bilişim teknolojileri risk haritası ve eylem planı oluşturularak üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Operasyonel risk ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, aylık olarak üst yönetime ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na yılda en az dört kez sunulmaktadır.

Yapı Kredi'de piyasa risk yönetimi faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle Banka bilançosunda oluşan riskler ile birlikte, Banka likiditesine olan etkilerinin ölçümü çalışmalarını kapsamaktadır. Bu amaçla hazırlanan piyasa riski politikaları, likidite

politikaları, risk azaltım teknikleri politikaları, rayiç değer politikaları ve ürün ağaçları Aralık 2011 tarihi itibarıyla güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'da piyasa risk yönetimi faaliyetleri, denetim otoriteleri tarafından izlenen piyasa riski raporlarının hazırlanması, Basel II kapsamında ileri ölçüm tekniklerinin Banka'ya uyarlanması işlevlerini de içermektedir. Bu kapsamda ileri ölçüm teknikleri kullanarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Yapılan hesaplamalar ve analizler günlük ve aylık olarak üst yönetim ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Yapı Kredi, risk yönetimi politikası olarak kurum içinde her çalışanın risk yönetimine katılımını benimsemiştir. İlgili yönetmelik doğrultusunda Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimin sorumluluklarıyla birlikte Denetim Komitesi ile İcra Kurulu'nun sorumlulukları ve görev alanları da yeniden belirlenmiştir. Söz konusu yönetmeliğe uygun olarak, herhangi bir limit aşımı veya politika ihlali Banka yönetimi ve İcra Komitesi zamanında bilgilendirilmiştir.

2011 yılında, Yapı Kredi'nin risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği güncellenmiş, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmiştir. Yürürlükte olan Kredi Politikaları Yönetmeliği, aktif kalitesini iyileştirmek, etkin risk yönetimini desteklemek ve yasal uygulamalara uyum göstermek amaçlarını güder ve krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içerir.

Kredi risk yönetimi politikaları, doğru çalışan derecelendirme ve skorlama sistemleri, strateji ve iş akışları yardımıyla, kredi riskini ölçmeyi, izlemeyi, zamanında kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde belirlenmektedir. Basel II ile birlikte gelen Temerrüt Halinde Kayıp, Temerrüt Anındaki Risk Tutarı ve Beklenen Kayıp kavramları ve değerleri de politikalar içinde yer almaktadır.

Bu doğrultuda 2012 yılında izlenecek temel stratejiler aşağıdaki gibidir:

- Kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması,
- Kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi,
- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara kesinlikle uyulması,
- Daha iyi derecelendirme notuna sahip firmalara odaklanılması,
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması,
- Bireysel krediler ve KOBİ kredilerinde yeni temerrütleri önlemek için gerekli tedbirlerin alınması,
- Etkin risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka üst yönetiminin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi,
- Perakende krediler için limit yönetim stratejilerinin yeniden tasarlanması,
- Tarım kredileri için süreçlerin, tahsis ve risk politikalarının geliştirilmesi,
- Tahsilât çalışmalarında sürekliliğin sağlanması

Yapı Kredi, piyasa riski alanında, risk yönetimi politikalarında belirtilen risk limitlerini izlemekte, Banka alım satım portföyündeki faiz, kur ve hisse senedi fiyatlarındaki dalgalanmaların etkisini ölçmekte ve bulguların üst yönetime raporlanmasını gerçekleştirmektedir. İş tanımlı gereğince, her yıl bütçe doğrultusunda revize edilen piyasa riski politikalarına uygun olarak,

beklentiler ve Banka'nın maruz kaldığı riskler detaylandırılarak tanımlanır. Bu tanımlar, bütçeye göre revize edilmiş risk limitleri ile bu risklerin ölçülmesi için kullanılan ölçüm metodlarını içerir. İlâveten, politikalarda belirtilen risk kontrol süreçlerinde yer alan birimler ve komitelerin fonksiyonları ve yetkilerine yer verilir. İcra Kurulu, risk yönetimi süreçlerinde aktif rol oynar.

Operasyonel risk yönetimi alanında, Grup bazında operasyonel riskin kontrolü, ölçümü ve azaltımına ilişkin politika ve yöntemleri kapsayan risk çerçevesi 2006 yılından bu yana yürürlükte. Her yıl, politikalar gözden geçirilerek operasyonel risk profilindeki değişimlerle uyumlu olarak güncellemeye tabi tutulur.

Operasyonel risk politikaları, operasyonel risk yönetimi biriminin ve yönetim yapısının sorumluluklarına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk ile bilişim teknolojileri risk kontrol ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin strateji, politika ve yatırımları, operasyonel risk ile bilişim teknolojileri risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsar.

İş sürekliliği yönetimi politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içerisinde işler hale getirilmesini sağlanmasını hedeflemektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan iş sürekliliği yönetimi politikası düzenli olarak güncellenmektedir.

Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2011 yılı net kârı %2 artışla 2,3 milyar TL'ye ulaşmış, ortalama özkaynak kârlılığı ise %21,7 düzeyinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam aktifleri %27 artarak 117 milyar TL'ye yükselmiştir.

2011 yılında Yapı Kredi'nin toplam gelirleri, temel bankacılık gelirlerinin artan katkısıyla 6.648 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, net ücret ve komisyonlarda yıllık %13, net faiz gelirlerinde ise faiz marjının etkin yönetimi sayesinde yıllık %5 artış elde etmiştir. Yapı Kredi, büyümeye yönelik yatırımlarını sürdürürken giderlerindeki artışı enflasyonun altında, yıllık %8 ile sınırlı tutmuş; Gider/Gelir oranı %44 olarak gerçekleşmiştir. Sektördeki en yüksek seviyede olan net ücret ve komisyonların giderleri karşılama oranı ise %68'e yükselmiştir. (2010: %65).

Müşteri odaklı bankacılık anlayışını sürdüren Yapı Kredi toplam aktiflerinin içindeki kredi payını %59'a çıkarırken, menkul değer payını ise %18'e indirmiştir. Krediler yıllık %28 oranında artarak toplam 69,3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Banka 2011 yılsonu itibarıyla toplam kredilerde %10,3 pazar payı ile sektörde beşinci konuma sahiptir. Türk Lirası cinsinden kredilerde bireysel ihtiyaç kredileri (5,6 milyar TL, yıllık %63 artış) ve KOBİ kredileri (9,9 milyar TL, yıllık %50 artış) öne çıkarken yabancı

para cinsinden proje finansmanı alanında sağlanan krediler yıllık %61 artışla 5,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin mevduat tabanı 2011 yılında sektörün üzerinde %20 oranında büyüyerek toplam 66,2 milyar TL'ye ulaşmış ve fonlama tabanının %56'sını oluşturmuştur. Banka, 2011 yılsonu itibarıyla toplam mevduatta 56 baz puan artışla %9,2 pazar payına ulaşmıştır ve sektörde altıncı konuma sahiptir. Vadesiz mevduatın toplam mevduata oranı %17 ile sektörün üzerinde gerçekleşmiştir. Ayrıca, üç aydan uzun vadeli mevduatın toplam mevduata oranı da %15'e ulaşmıştır (2010: %5).

2011 yılında fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi temel odak alanları arasında yer almıştır. Uluslararası borçlanma alanında Banka maliyet açısından daha iyi koşullarda 2,7 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisini başarıyla yenilemiş ve 510 milyon ABD doları tutarında yeni bir seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Yurtiçi sermaye piyasalarında ise toplam 1,2 milyar TL tutarında bono ihracı başarıyla tamamlanmıştır.

Yapı Kredi'nin sermaye yeterlilik oranı 2011 yılsonu itibarıyla Grup bazında %14,9, Banka bazında %14,7 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, 2011 yılında tahsili gecikmiş alacak oluşumunda azalma, sağlam tahsilat performansı

ve 290 milyon TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak portföy satışı (kredi kartı ve bireysel) sayesinde aktif kalitesindeki olumlu gelişimini sürdürmüştür. 2011 yılsonu itibarıyla Banka'nın tahsili gecikmiş alacak oranı %3,0'e gerilemiştir. (2010: %3,4). Toplam özel ve genel karşılıkların tahsili gecikmiş alacaklara oranı %111 olarak gerçekleşmiştir.

Ticari verimlilik alanındaki performansında iyileşme kaydeden Yapı Kredi'de çalışan başına krediler %25, çalışan başına mevduat %17, çalışan başına temel bankacılık gelirleri ise %6 oranında artmıştır. Banka, 2011 yılında çalışan başına gelirlerde bir basamak ilerleyerek üçüncü sıradan ikinci sıraya, çalışan başına mevduatta ise altıncı sıradan beşinci sıraya yükselmiştir.

Yapı Kredi, yıl boyunca şube ağı genişletme planını sürdürmüş ve toplam şube sayısını Grup bazında (işbirlikler dahil) 964'e, Banka bazında ise net 39 şube artışı ile 907'ye çıkarmıştır. Banka, 2011 yılsonu itibarıyla %9,2 pazar payı ile Türkiye'nin en geniş beşinci şube ağına sahiptir. Ayrıca, Yapı Kredi Türkiye'nin beşinci en büyük ATM ağı (2.697 ATM), bireysel ve kurumsal müşterilere yönelik ödüllü internet bankacılığı, mobil bankacılığı ve iki adet çağrı merkezi ile gelişmiş şube dışı kanallara sahiptir. Şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı 2011 yılsonunda %78 olarak gerçekleşmiştir.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

(milyon TL)	2007	2008	2009	2010	2011
Toplam Aktifler	56.130	70.872	71.734	92.814	117.450
Krediler	28.733	38.910	38.863	54.243	69.326
Mevduat	33.706	44.023	43.375	55.207	66.187
Özkaynaklar	5.004	6.864	8.486	10.746	12.635
Net Kâr/(Zarar)	1.019	1.265	1.553	2.255	2.291
Grup Şube Sayısı	738	930	901	927	964
Grup Personel Sayısı	16.779	17.385	16.749	16.821	17.350

Not: Konsolide Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu finansal tablolarından alınmıştır.

Kredi Derecelendirme Notları

MOODY'S		
	Not	Görünüm
Finansal Güç	D+	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba3	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	NP ⁽¹⁾	Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	Baa2 ⁽²⁾	Durağan
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Prime-2 ⁽¹⁾⁽²⁾	Durağan
Ulusal	Aa2.tr ⁽²⁾	
STANDARD&POOR'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB	Pozitif
Kısa Vadeli Kredi	B	
Uzun Vadeli Ulusal	trAA	
Kısa Vadeli Ulusal	trA-1	
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para	BBB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	F3	
Uzun Vadeli Türk Lirası	BBB	Negatif
Kısa Vadeli Türk Lirası	F3	
Bireysel	C	
Destek	2	
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(tur)	Durağan

(1) NP, "not prime"i ifade etmektedir. NP, prime kredi derecelendirme kategorilerinden herhangi birine dahil olmayan notu ifade etmektedir. Prime-2 notu ise kısa vadeli borç yükümlülüklerinin geri ödeme kapasitesinin güçlü bir seviyede olduğunu ifade etmektedir.

(2) 16 Kasım 2011 tarihinde Yapı Kredi'nin hakim ortaklarından UniCredit SpA'nın Finansal Güç notunun negatif izlemeye alınmasının ardından, hissedar desteğine bağlı olarak izlemeye alınmıştır. Yapı Kredi'nin finansal ve ticari performansına bağlı olan diğer notlar ise etkilenmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu



Bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile 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 genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Selim Elhadeef
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 23 Şubat 2012

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

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

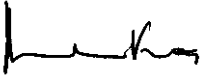
Tel: (0212) 339 70 00
Faks: (0212) 339 60 00
www.yapikredi.com.tr

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

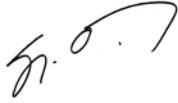
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **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** - Bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıllık 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.



Mustafa V. KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı



H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Aza
ve Genel Müdür



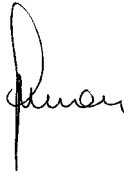
Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı



M. Gökmen UÇAR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü



Gianni F. G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı



Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi



Füsün Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : 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	50
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	50
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	50
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	51
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	51

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço	52
II.	Nazım hesaplar tablosu	54
III.	Gelir tablosu	55
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	56
V.	Özkaynak değişim tablosu	57
VI.	Nakit akış tablosu	59
VII.	Kâr dağıtım tablosu	60

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I.	Sunum esasları	61
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	61
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	61
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	62
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	63
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	63
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	63
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	64
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	64
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	64
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	64
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	65
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	65
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	65
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülöklere ilişkin açıklamalar	66
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlölöklere ilişkin açıklamalar	66
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	67
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	67
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	68
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	68
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	68
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	68
XXIII.	Hisse başına kazanç	68
XXIV.	İlişkili taraflar	68
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	68
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	68
XXVII.	Sınıflandırmalar	68

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	69
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	71
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	74
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	75
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	75
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	77
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Finansal varlık ve yükümlölöklere ilişkin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	83
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler ile ilişkin açıklamalar	84
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	85

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	111
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	113
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	114
----	--	-----

Yedinci bölüm
Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	114
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	114

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade 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 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2010 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCI") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında İMKB'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. 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 başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G.PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Ahmet F. ASHABOĞLU	Üye
Fusun Akkal BOZOK	Üye
O. Turgay DURAK	Üye
Massimiliano FOSSATI	Üye
Francesco GIORIANO	Üye
Vittorio G.M. OGLIENGO	Üye

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	Denetçi
Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay tutarları (nominal)	Payoranları	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 işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahviller ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 906 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 - 867 yurtiçi şube, kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube). 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.859 kişidir (31 Aralık 2010 - 14.411 kişi).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

Bilanço		(31/12/2011)				(31/12/2010)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Aktif kalemler							
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	4.652.286	5.082.419	9.734.705	2.558.309	3.345.174	5.903.483
II.	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	346.723	100.799	447.522	777.810	104.311	882.121
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		346.723	100.799	447.522	777.810	104.311	882.121
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		139.501	27.459	166.960	159.875	60.999	220.874
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		207.222	70.694	277.916	617.935	43.112	661.047
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	2.646	2.646	-	200	200
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	133.164	1.680.515	1.813.679	69.745	994.796	1.064.541
IV.	Para piyasalarından alacaklar		2.101.360	36.835	2.138.195	949.427	-	949.427
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	949.427	-	949.427
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d	5.990.836	1.065.625	7.056.461	4.086.092	847.152	4.933.244
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		3.912	186	4.098	2.903	156	3.059
5.2	Devlet borçlanma senetleri		4.588.785	741.454	5.330.239	3.027.506	541.549	3.569.055
5.3	Diğer menkul değerler		1.398.139	323.985	1.722.124	1.055.683	305.447	1.361.130
VI.	Krediler ve alacaklar	I-e	44.738.510	23.041.301	67.779.811	34.574.736	18.040.424	52.615.160
6.1	Krediler ve alacaklar		44.170.083	22.874.788	67.044.871	34.180.130	18.008.809	52.188.939
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		372.793	853.334	1.226.127	722.352	284.021	1.006.373
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		43.797.290	22.021.454	65.818.744	33.457.778	17.724.788	51.182.566
6.2	Takipteki krediler		1.835.600	244.313	2.079.913	1.766.342	94.322	1.860.664
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.267.173)	(77.800)	(1.344.973)	(1.371.736)	(62.707)	(1.434.443)
VII.	Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-f	3.428.099	9.109.326	12.537.425	5.245.468	7.285.189	12.530.657
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.428.099	9.109.326	12.537.425	5.245.468	7.285.189	12.530.657
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler (net)	I-g	4.503	43.404	47.907	3.940	43.404	47.344
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	43.404	47.907	3.940	43.404	47.344
9.2.1	Mali iştirakler		4.503	43.404	47.907	3.940	43.404	47.344
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	1.392.800	408.423	1.801.223	1.392.800	397.041	1.789.841
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1.390.500	408.423	1.798.923	1.390.500	397.041	1.787.541
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	24.592	-	24.592
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		19.623	-	19.623	24.592	-	24.592
11.2.1	Mali ortaklıklar		19.623	-	19.623	24.592	-	24.592
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	376.973	362	377.335	34.463	3.738	38.201
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		369.747	-	369.747	34.463	-	34.463
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		7.226	362	7.588	-	3.738	3.738
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	I-l	1.009.450	-	1.009.450	1.104.973	-	1.104.973
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-m	1.261.854	-	1.261.854	1.229.401	-	1.229.401
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		282.361	-	282.361	249.908	-	249.908
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-n	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		236.753	-	236.753	215.964	-	215.964
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-o	236.753	-	236.753	215.964	-	215.964
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-p	100.396	-	100.396	79.377	-	79.377
18.1	Satış amaçlı		100.396	-	100.396	79.377	-	79.377
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	I-r	540.932	1.199.706	1.740.638	546.620	821.200	1.367.820
	Aktif toplamı		66.334.262	41.768.715	108.102.977	52.893.717	31.882.429	84.776.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

I. Bilanço		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	35.036.377	28.481.007	63.517.384	32.345.382	20.379.150	52.724.532
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3.653.673	3.662.205	7.315.878	4.096.117	2.753.585	6.849.702
1.2 Diğer		31.382.704	24.818.802	56.201.506	28.249.265	17.625.565	45.874.830
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	392.517	78.773	471.290	290.361	42.773	333.134
III. Alınan krediler	II-c	758.034	12.964.666	13.722.700	967.174	7.405.771	8.372.945
IV. Para piyasalarına borçlar		903.756	5.013.930	5.917.686	44.350	2.915.611	2.959.961
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		903.756	5.013.930	5.917.686	44.350	2.915.611	2.959.961
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-d	1.096.306	-	1.096.306	-	-	-
5.1 Bonolar		951.956	-	951.956	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		144.350	-	144.350	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		3.806.098	601.709	4.407.807	3.261.858	677.040	3.938.898
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-e	726.204	823.955	1.550.159	699.659	314.021	1.013.680
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-f	-	28.597	28.597	-	16.044	16.044
10.1 Finansal kiralama borçları		-	29.745	29.745	-	16.430	16.430
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(1.148)	(1.148)	-	(386)	(386)
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-g	62.652	440.189	502.841	352.025	101.638	453.663
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		18.959	-	18.959	313.917	-	313.917
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		43.693	440.189	483.882	38.108	101.638	139.746
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-h	1.970.870	436.151	2.407.021	1.904.100	375.417	2.279.517
12.1 Genel karşılıklar		669.793	372.211	1.042.004	521.573	298.726	820.299
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		183.428	-	183.428	162.205	-	162.205
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.117.649	63.940	1.181.589	1.220.322	76.691	1.297.013
XIII. Vergi borcu	II-i	257.184	-	257.184	255.798	-	255.798
13.1 Cari vergi borcu		257.184	-	257.184	255.798	-	255.798
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-j	-	2.523.816	2.523.816	-	2.110.274	2.110.274
XVI. Özkaynaklar	II-k	12.048.409	(348.223)	11.700.186	10.325.912	(8.212)	10.317.700
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		646.771	(348.223)	298.548	716.069	(8.212)	707.857
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		(127.548)	44.104	(83.444)	101.047	84.026	185.073
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)		83.797	(392.327)	(308.530)	(9.590)	(92.238)	(101.828)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		146.641	-	146.641	80.731	-	80.731
16.3 Kâr yedekleri		5.197.101	-	5.197.101	3.202.502	-	3.202.502
16.3.1 Yasal yedekler		266.973	-	266.973	163.959	-	163.959
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		4.930.128	-	4.930.128	3.038.543	-	3.038.543
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		1.857.486	-	1.857.486	2.060.290	-	2.060.290
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		1.857.486	-	1.857.486	2.060.290	-	2.060.290
Pasif toplamı		57.058.407	51.044.570	108.102.977	50.446.619	34.329.527	84.776.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		81.037.541	109.504.366	190.541.907	46.765.703	54.018.284	100.783.987
I. Garanti ve kefaletler	III-a-2.3	10.695.351	15.439.788	26.135.139	7.798.057	11.665.319	19.463.376
1.1 Teminat mektupları		9.943.523	8.754.339	18.697.862	7.780.045	7.030.946	14.810.991
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		502.263	628.039	1.130.302	510.007	596.097	1.106.104
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.105.998	8.126.300	9.232.298	840.037	6.434.849	7.274.886
1.1.3 Diğer teminat mektupları		8.335.262	-	8.335.262	6.430.001	-	6.430.001
1.2 Banka kredileri		-	158.915	158.915	-	165.797	165.797
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	158.915	158.915	-	165.797	165.797
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		13.687	4.872.778	4.886.465	12.337	3.894.831	3.907.168
1.3.1 Belgeli akreditifler		13.687	4.872.778	4.886.465	12.337	3.894.831	3.907.168
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.519	2.662	143	2.062	2.205
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		737.998	614.488	1.352.486	5.532	269.072	274.604
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	1.036.749	1.036.749	-	302.611	302.611
II. Taahhütler	III-a-1	50.502.978	30.333.764	80.836.742	19.805.392	2.750.840	22.556.232
2.1 Cayılamaz taahhütler		23.716.890	6.829.040	30.545.930	19.805.392	2.750.840	22.556.232
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		42.700	6.067.378	6.110.078	-	2.544.040	2.544.040
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		1.692	301	1.993	44	9.797	9.841
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.345.796	761.300	5.107.096	3.070.259	186.250	3.256.509
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılığı taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4.220.740	-	4.220.740	3.653.626	-	3.653.626
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		37.251	-	37.251	39.486	-	39.486
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		13.666.113	-	13.666.113	11.706.172	-	11.706.172
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		1.401.598	61	1.401.659	1.333.805	10.753	1.344.558
2.2 Cayılabilir taahhütler		26.786.088	23.504.724	50.290.812	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		26.786.088	23.504.724	50.290.812	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	III-b,c	19.839.212	63.730.814	83.570.026	19.162.254	39.602.125	58.764.379
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		9.094.408	29.549.643	38.644.051	3.446.632	9.397.626	12.844.258
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		2.782.808	3.424.046	6.206.854	2.106.632	2.210.606	4.317.238
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		6.311.600	26.125.597	32.437.197	1.340.000	7.187.020	8.527.020
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		10.744.804	34.181.171	44.925.975	15.715.622	30.204.499	45.920.121
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		4.145.190	7.055.471	11.200.661	2.332.158	3.667.734	5.999.892
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1.122.701	4.479.466	5.602.167	639.241	2.347.493	2.986.734
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		3.022.489	2.576.005	5.598.494	1.692.917	1.320.241	3.013.158
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		2.612.272	18.913.481	21.525.753	7.923.100	20.304.304	28.227.404
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		1.507.063	7.142.973	8.650.036	5.869.467	7.007.043	12.876.510
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		1.105.209	7.778.806	8.884.015	1.853.633	10.479.439	12.333.072
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	1.995.851	1.995.851	100.000	1.408.911	1.508.911
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	1.995.851	1.995.851	100.000	1.408.911	1.508.911
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.280.342	7.445.145	10.725.487	4.910.363	5.878.631	10.788.994
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1.184.157	1.911.435	3.095.592	2.205.493	2.995.826	5.201.319
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1.564.547	1.508.634	3.073.181	2.399.726	2.815.730	5.215.456
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		262.350	2.348.516	2.610.866	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		187.350	1.660.906	1.848.256	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		40.969	-	40.969	152.572	67.075	219.647
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		40.969	15.654	56.623	152.572	-	152.572
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		-	-	-	1	-	1
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	1	-	1
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		707.000	767.074	1.474.074	550.000	353.830	903.830
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		101.200.873	27.592.127	128.793.000	99.965.963	20.279.816	120.245.779
IV. Emanet kıymetler		47.517.660	4.271.501	51.789.161	58.791.500	3.686.984	62.478.484
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	122	122	-	102	102
4.2 Emanete alınan menkul değerler		36.521.544	3.581.191	40.102.735	50.473.276	3.243.930	53.717.206
4.3 Tahsile alınan çekler		8.660.022	89.243	8.749.265	6.607.943	58.497	6.666.440
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		2.330.866	575.964	2.906.830	1.707.506	363.578	2.071.084
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	24.981	24.981	-	20.877	20.877
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		5.228	-	5.228	2.775	-	2.775
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		52.561.567	22.673.972	75.235.539	40.304.331	15.999.918	56.304.249
5.1 Menkul kıymetler		207.970	204	208.174	281.601	167	281.768
5.2 Teminat senetleri		560.893	442.768	1.003.661	433.773	380.268	814.041
5.3 Emtia		38.944	-	38.944	58.680	-	58.680
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		36.292.482	16.967.526	53.260.008	27.491.727	11.473.952	38.965.679
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		15.461.278	5.260.128	20.721.406	12.038.550	4.142.785	16.181.335
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	3.346	3.346	-	2.746	2.746
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.121.646	646.654	1.768.300	870.132	592.914	1.463.046
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		182.238.414	137.096.493	319.334.907	146.731.666	74.298.100	221.029.766

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

III. Gelir tablosu				
Gelir ve gider kalemleri	Dipnot(Beşinci Bölüm)	01/01-31/12/2011	01/01-31/12/2010	
I. Faiz gelirleri	IV-a	7.155.567	5.821.799	
1.1 Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	5.605.263	4.547.180	
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	58.035	
1.3 Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	28.820	27.555	
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		31.585	44.588	
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.488.199	1.143.270	
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		21.637	12.671	
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		552.054	214.041	
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		914.508	916.558	
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-	
1.7 Diğer faiz gelirleri		1.700	1.171	
II. Faiz giderleri	IV-b	(3.845.460)	(2.622.197)	
2.1 Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(3.065.998)	(2.276.496)	
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(447.192)	(291.336)	
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(260.696)	(42.988)	
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(48.236)	-	
2.5 Diğer faiz giderleri		(23.338)	(11.377)	
III. Net faiz geliri (I + II)		3.310.107	3.199.602	
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri		1.826.778	1.596.238	
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		2.157.003	1.852.003	
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		223.425	198.792	
4.1.2 Diğer	IV-l	1.933.578	1.653.211	
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(330.225)	(255.765)	
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(418)	(215)	
4.2.2 Diğer		(329.807)	(255.550)	
V. Temettü gelirleri	IV-c	128.203	155.181	
VI. Ticari kâr/zarar (net)	IV-d	(254.708)	(66.638)	
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		29.035	72.385	
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-e	(498.485)	(536.264)	
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		214.742	397.241	
VII. Diğer faaliyet gelirleri	IV-f	811.393	1.206.858	
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		5.821.773	6.091.241	
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-g	(776.222)	(1.082.958)	
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-h	(2.690.486)	(2.488.515)	
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		2.355.065	2.519.768	
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-	
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-	
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+....+XIV)	IV-i	2.355.065	2.519.768	
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-j	(497.579)	(459.478)	
16.1 Cari vergi karşılığı		(420.569)	(461.928)	
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(77.010)	2.450	
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		1.857.486	2.060.290	
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-k	1.857.486	2.060.290	
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0043	0,0047	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo		
	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(333.283)	112.575
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(1.821)	2.300
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(237.914)	(127.285)
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	609
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	97.799	1.844
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(475.000)	(9.957)
XI.	Dönem kârı/zararı	1.857.486	2.060.290
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	3.842	3.837
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(185.994)	(65.061)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.039.638	2.121.514
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	1.382.486	2.050.333

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Öd. sermaye enfilyasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Statü yedek akçeleri	Diğer yedek akçe yedekleri	Dönem net kârı/ zararı	Geçmiş dönem kârı/ zararı	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Risken bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan filişkin dur. v. bir. deg. f.	Toplam özkaynak deg. f.
I. 31 Aralık 2010		4.347.051	543.881	-	96.220	1.769.658	1.354.777	-	93.811	-	-	-	-	8.267.367
II. Önceki dönem sonu bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hisselerin düzeltilmesi etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		4.347.051	543.881	-	96.220	1.769.658	1.354.777	-	93.811	-	-	-	-	8.267.367
IV. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	88.962	-	-	-	-	88.962
VII. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101.828)	-	(101.828)
6.1. Nakit akış riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101.828)	-	(101.828)
6.2. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	2.300	-	-	-	-	2.300
XII. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İcra kayınlardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş sermaye enfilyasyon düzeltilme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	609	-	-	-	-	-	-	-	609
XX. Dönem net kâr veya zarar		-	-	-	-	2.060.290	-	-	-	-	-	-	-	2.060.290
XXI. Kâr dağıtımı		-	-	-	67.739	1.268.885	18.153	(1.354.777)	-	-	-	-	-	-
20.1. Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2. Yedeklere atılan tutarlar		-	-	-	67.739	1.268.885	18.153	(1.354.777)	-	-	-	-	-	-
20.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV-V+.... +XVIII-XIX+XX)		4.347.051	543.881	-	163.959	3.038.543	80.731	2.060.290	185.073	-	-	(101.828)	-	10.317.700

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödemiş sermaye düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü Olağanüstü yedekleri	Diger yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse korunma senetleri	Risken durumuna fonları	Satış a./ durdurulan filişkin dur. v. bir. öz kaynak deg. f.
I. 31 Aralık 2011		4.347.051	543.881	-	163.959	3.038.543	80.731	2.060.290	-	185.073	-	-	(101.828)	- 10.317.700
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
Dönem içindeki değişimler														
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	(283.431)	-	-	-	(283.431)
IV. Riskten korunma fonları (teklin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190.331)	(190.331)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190.331)	(190.331)
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort./iş ortak) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	14.914	-	-	(16.371)	(1.457)
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	219
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	1.857.486	-	-	-	-	-	-	1.857.486
XVIII. Kar dağılımları		-	-	-	103.014	1.891.585	65.691	(2.060.290)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere atılan tutarlar		-	-	-	103.014	1.891.585	65.691	(2.060.290)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.347.051	543.881	-	266.973	4.930.128	146.641	1.857.486	-	(83.444)	-	-	(308.530)	- 11.700.186

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları				
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.105.225	2.907.758
1.1.1	Alınan faizler		6.814.470	5.613.307
1.1.2	Ödenen faizler		(3.620.844)	(2.575.118)
1.1.3	Alınan temettüleri		116.258	147.288
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		2.162.613	1.852.266
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		(521.815)	(1.314.084)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.335.062	1.585.034
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.317.066)	(1.981.751)
1.1.8	Ödenen vergiler		(541.753)	(497.250)
1.1.9	Diğer	VI-c	(2.321.700)	78.066
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		2.009.883	744.634
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		51.277	(1.012)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(958.160)	(268.061)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(16.078.971)	(15.572.930)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(335.031)	(435.495)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		(346.273)	311.503
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		11.030.865	11.550.344
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		7.188.602	4.134.822
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	VI-c	1.457.574	1.025.463
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			3.115.108	3.652.392
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları				
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			(847.120)	(4.002.480)
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		(225.330)	(220.922)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		185.795	35.310
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(4.034.646)	(7.050.034)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1.586.128	3.666.869
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(545.066)	(3.002.737)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		2.185.999	2.569.034
2.9	Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları				
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit			2.076.992	902.004
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		6.340.216	3.222.407
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.203.302)	(2.285.645)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(59.922)	(34.758)
3.6	Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		VI-c	469.043	(43.319)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)			4.814.023	508.597
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		VI-a	4.966.401	4.457.804
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		VI-a	9.780.424	4.966.401

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

VII. Kâr dağıtım tablosu ⁽¹⁾		
	(31/12/2011)	(31/12/2010)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	2.355.065	2.519.768
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(497.579)	(459.478)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(420.569)	(461.928)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(77.010)	2.450
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	1.857.486	2.060.290
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	(103.014)
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	1.857.486	1.957.276
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	1.891.585
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	65.691
II. Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr	-	-
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0043	0,0047
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü	-	-
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2011 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2011 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 147.891 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade 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, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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 esası 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2010'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2011'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik) "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal Araçlar : Sunum ve Açıklama-Yeni Haklar İçeren İhraçların Sınıflandırılması"; TFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden Düzenleme), "İlişkili Taraf Açıklamaları" ve TFRS'deki iyileştirmeler (2010'da yayınlanan)) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile 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.

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 itinal 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 dokümanite etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanite etmektedir.

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

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

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

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak 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 değerlerin 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.

31 Aralık 2011 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 tahvidir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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.

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 değerün güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara 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.

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 edilmekte 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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 çıkılarak 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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satın 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 satın taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satın fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 içerisinde ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3-İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanla tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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.

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 amortismanla 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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, Cumhurbaşkanlığı 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.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için 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 itibariyle devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibariyle gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağını hüküm altına almaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi:

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise 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, cari dönemde bono ihracı yolu ile kaynak temin etmeye başlamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 muhasebeleştirmektedir.

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, 31 Aralık 2011 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 828 TL'dir (31 Aralık 2010-609 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 kullanılabilir 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.857.486	2.060.290
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0043	0,0047

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 2011 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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, XI. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,69'dur (31 Aralık 2010-%16,14).

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)	25.434.790	4.980.806	11.773.173	53.101.570	1.199.105	2.192.478
Nakit değerler	1.428.135	171	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5.281.746	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	1.585.001	-	224.364	-	-
Para piyasalarından alacaklar	36.834	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	2.100.000	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	3.439.176	-	-	-	-	-
Krediler	2.419.174	1.072.649	11.549.363	47.287.786	1.199.105	2.192.478
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	734.940	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.319.605	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	32.153	-	-
Muhtelif alacaklar	-	194.959	-	680.080	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	264.702	26.308	223.810	926.845	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	1.801.223	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.015.964	-	-
Diğer aktifler	245.418	1.718	-	398.215	-	-
Nazım kalemler	875.728	5.343.930	531.741	17.630.015	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	875.728	3.749.632	531.741	17.469.958	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.594.298	-	160.057	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	26.310.518	10.324.736	12.304.914	70.731.585	1.199.105	2.192.478

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

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine esas tutar (KRET)	85.132.603	64.043.140
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	3.299.213	1.410.150
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	8.842.703	7.806.018
Özkaynak	14.294.439	11.820.819
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	14,69	16,14

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	266.973	163.959
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	266.973	163.959
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	4.930.128	3.038.543
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	4.930.128	3.038.543
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	1.857.486	2.060.290
Net dönem kârı	1.857.486	2.060.290
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	135.719	114.906
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	146.641	80.731
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 (-)	84.982	95.906
Peşin ödenmiş giderler (-) ⁽¹⁾	-	121.397
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.261.854	1.229.401
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	10.881.043	8.902.657

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	1.042.004	820.299
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) (3)}	2.647.737	2.097.218
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	(83.444)	83.283
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(83.444)	83.283
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	3.606.297	3.000.800

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	14.487.340	11.903.457
Sermayeden indirilen değerler	192.901	82.638
Sermayenin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	67.530	71.936
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	8.900	10.702
Diğer	116.471	-
Toplam özkaynak	14.294.439	11.820.819

- 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.
- Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları netleştirilerek gösterilmiştir.
- 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. Banka hesaplarında 28 Aralık 2011 tarihinden itibaren bu anlaşma için hazır bulundurulun tutardan "Bankacılık Kanunu" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde gerekli indirimler yapıldıktan sonra kalan 767.229 TL, BDDK'nın B.02.1.BDK.0.11.00.00.50.1-3685 sayı ve 20 Şubat 2012 tarihli izni çerçevesinde katkı sermaye içerisinde ikincil sermaye benzeri borç olarak cari dönem sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında dikkate alınmıştır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesi ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Yönetim Kurulu'nun her yurtdışı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların kendilerine tanınan limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak da analiz edilmekte, uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi ve faiz riskine maruz kaldığından hareketle fiyatlamasında Hazine Yönetimi ile koordineli çalışılmaktadır.

Kurumsal ve ticari kredi müşterileri Banka sisteminde ilgili derecelendirme notlarıyla takip edilmektedir.

KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan derecelendirme sistemi, kredilerin onaylanacağı yetki seviyelerinin hesaplamasında talep edilen limit tutarı ile birlikte belirleyici etkindir. Yüksek derecelendirme notuna sahip olan müşteriler daha alt yetki seviyeleri tarafından sonuçlandırılırken, düşük nota sahip olan müşteriler sistem tarafından daha üst onay seviyelerine yönlendirilmektedir.

Banka, farklı özellikteki müşteriler için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıklarını hesaplamaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine dahil olan ve bireysel olarak derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ortalama üstü (1-4)	%35,9	%31,2
Ortalama (5+6)	%51,0	%47,9
Ortalama altı (7+9)	%13,1	%20,9

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır.

c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde türev işlemler kullanılmaktadır.

d. Nakit riski, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibariyle, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

- f. 1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2010-%21).
2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38'dir (31 Aralık 2010-%40).
3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %20'dir (31 Aralık 2010-%20).

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.042.004 TL'dir (31 Aralık 2010-820.299 TL).

h. Kullanıcılara göre kredi dağılımı:

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler ⁽¹⁾		Diğer krediler ⁽²⁾		Bilanço dışı yükümlülükler ⁽²⁾	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel sektör	41.700.890	32.166.166	489.836	535.673	194.317	170.595	1.582.336	1.029.644	39.584.888	28.572.900
Kamu sektörü	1.463.881	1.286.101	-	-	18.034.624	16.320.586	-	-	12.912	28.807
Bankalar	-	-	794.739	625.234	1.530.453	1.190.735	9.603.449	5.512.304	3.373.965	1.650.385
Bireysel müşteriler	23.330.465	18.001.986	-	-	-	-	24.971	21.264	13.709.304	11.767.516
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	4.098	3.059	1.868.753	1.861.777	-	-
Toplam	66.495.236	51.454.253	1.284.575	1.160.907	19.763.492	17.684.975	13.079.509	8.424.989	56.681.069	42.019.608

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler

Yurtiçi	65.197.805	50.444.274	1.265.179	1.128.480	18.180.539	16.431.048	10.911.141	6.373.918	51.178.739	38.628.444
Avrupa Birliği ülkeleri	403.618	268.389	2.401	2.745	1.299.621	939.889	1.538.029	1.622.144	4.283.355	2.016.350
OECD ülkeleri ⁽³⁾	25.910	26.814	-	-	-	-	66.929	103.729	586.160	729.517
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	73	-	-	8.072	14.574	212	73	177	930
ABD, Kanada	5.864	73.246	-	-	275.260	299.464	395.002	192.182	267.775	254.347
Diğer ülkeler	862.039	641.457	16.995	29.682	-	-	168.196	132.943	364.863	390.020
Toplam	66.495.236	51.454.253	1.284.575	1.160.907	19.763.492	17.684.975	13.079.509	8.424.989	56.681.069	42.019.608

- (1) Alım satım amaçlı finansal varlıklar (türev finansal varlıklar hariç), satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(2) Tek Düzen Hesap Planı'nda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

i. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:		
Bankalar	1.813.679	1.064.541
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	949.427
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	67.779.811	52.615.160
-Kredi kartları	10.501.630	8.617.883
-Tüketici kredileri	13.561.284	9.742.507
-Kurumsal, ticari ve diğer krediler	43.716.897	34.254.770
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	447.522	882.121
-Devlet borçlanma senetleri	166.960	220.874
-Diğer menkul değerler	2.646	200
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	277.916	661.047
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	19.593.886	17.463.901
-Devlet borçlanma senetleri	17.867.664	16.099.712
-Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	4.098	3.059
-Diğer menkul değerler	1.722.124	1.361.130
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	377.335	38.201
Diğer varlıklar	1.607.522	1.246.423
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:		
Finansal garantiler	23.584.327	18.718.159
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	21.324.021	15.707.898
Diğer taahhütler	11.772.721	7.593.551

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

j. Menkul değerler:

31 Aralık 2011

Moody's kredi değerlendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	9.791	-	9.791
Aa1	-	45.065	-	45.065
Aa2	246	13.285	-	13.531
Aa3	-	432.025	-	432.025
A1	-	144.134	-	144.134
A2	-	586.345	-	586.345
A3	-	-	-	-
Baa1	2.400	17.396	-	19.796
Baa2	-	200.757	-	200.757
Baa3	-	76.134	-	76.134
Ba1	-	-	-	-
Ba2	-	36.518	-	36.518
Ba2 ⁽¹⁾	166.960	5.320.448	12.537.425	18.024.833
Ba3	-	11.474	-	11.474
Derecelendirilmemiş ⁽²⁾	-	158.991	-	158.991
Toplam	169.606	7.052.363	12.537.425	19.759.394

31 Aralık 2010

Moody's kredi değerlendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	-	-	-
Aa2	200	10.812	-	11.012
Aa3	-	457.300	-	457.300
A2	-	304.986	-	304.986
A3	-	163.210	-	163.210
Baa1	-	198	-	198
Baa2	-	189.873	-	189.873
Baa3	-	33.730	-	33.730
Ba1	-	10.934	-	10.934
Ba2 ⁽¹⁾	220.874	3.558.121	12.530.657	16.309.652
Ba3	-	37.356	-	37.356
Derecelendirilmemiş ⁽²⁾	-	163.665	-	163.665
Toplam	221.074	4.930.185	12.530.657	17.681.916

(1) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

(2) 87.419 TL (31 Aralık 2010 – 52.965 TL) tutarındaki yatırım fonlarını da içermektedir.

k. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽²⁾	Gayrinakdi krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net kar ⁽³⁾
31 Aralık 2011					
Yurtiçi	101.200.892	71.879.801	23.644.364	225.330	1.857.486
Avrupa Birliği ülkeleri	3.329.884	21.405.299	1.536.246	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	53.169	1.687.902	376.409	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	8.290	56	188	-	-
ABD, Kanada	701.258	975.783	205.257	-	-
Diğer ülkeler	940.731	453.950	372.675	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.868.753	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	108.102.977	96.402.791	26.135.139	225.330	1.857.486

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010

Yurtiçi	78.904.273	61.035.424	17.314.766	220.922	2.060.290
Avrupa Birliği ülkeleri	2.006.685	11.087.486	1.268.359	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	741.105	1.121.017	250.890	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	14.720	15.075	930	-	-
ABD, Kanada	564.578	962.914	238.404	-	-
Diğer ülkeler	683.008	236.530	390.027	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.861.777	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	84.776.146	74.458.446	19.463.376	220.922	2.060.290

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(2) Özkaynaklar dahil değildir.

(3) Coğrafi bölgelere göre ayrıştırılmamıştır.

I. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	552.717	1,25	493.224	2,16	442.899	1,30	458.744	2,55
Çiftçilik ve hayvancılık	462.042	1,05	468.954	2,05	369.600	1,08	429.742	2,39
Ormancılık	78.638	0,18	4.526	0,02	63.893	0,19	6.210	0,03
Balıkçılık	12.037	0,02	19.744	0,09	9.406	0,03	22.792	0,13
Sanayi	8.602.637	19,48	12.295.511	53,75	6.679.399	19,54	9.571.359	53,15
Madencilik ve taşocakçılığı	236.476	0,54	2.013.564	8,80	168.107	0,49	1.344.520	7,47
İmalat sanayi	8.168.732	18,49	7.355.801	32,16	6.331.347	18,52	6.438.371	35,75
Elektrik, gaz, su	197.429	0,45	2.926.146	12,79	179.945	0,53	1.788.468	9,93
İnşaat	2.017.575	4,57	3.037.121	13,28	1.466.725	4,29	2.625.256	14,58
Hizmetler	5.311.356	12,02	4.508.100	19,70	4.611.367	13,49	3.948.568	21,92
Toptan ve perakende ticaret	2.237.386	5,07	527.216	2,30	1.884.014	5,51	501.956	2,79
Otel ve lokanta hizmetleri	321.473	0,73	1.258.524	5,50	472.134	1,38	1.019.440	5,66
Ulaştırma ve haberleşme	731.105	1,66	2.341.852	10,24	538.570	1,58	2.127.777	11,82
Mali kuruluşlar	1.282.174	2,90	2.401	0,01	1.120.035	3,28	40.872	0,23
Gayrimenkul ve kira. hizm.	222.839	0,50	158.978	0,69	235.352	0,69	73.717	0,41
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	46.080	0,10	13.145	0,06	27.431	0,08	8.550	0,05
Sağlık ve sosyal hizmetler	470.299	1,06	205.984	0,90	333.831	0,97	176.256	0,96
Diğer	27.685.798	62,68	2.540.832	11,11	20.979.740	61,38	1.404.882	7,80
Toplam	44.170.083	100,00	22.874.788	100,00	34.180.130	100,00	18.008.809	100,00

III. 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 Aralık 2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	176.470	60.040
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	40.385	35.319
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	44.742	16.182
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	1.534	390
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	806	881
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	263.937	112.812
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	3.299.213	1.410.150

b. Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	195.495	247.120	152.762	92.588	110.214	80.452
Hisse senedi riski	7.199	5.092	14.913	16.006	24.994	8.603
Kur riski	27.148	62.992	7.484	9.917	8.450	20.825
Emtia riski	3.771	1.852	2.949	120	100	306
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	2.920.163	3.963.200	2.226.350	1.482.888	1.796.975	1.377.325

IV. 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 itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle operasyonel riske esas tutar 8.842.703 TL (31 Aralık 2010-7.806.018 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 707.416 TL'dir (31 Aralık 2010-624.481 TL).

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak risken 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:	1,84170 TL	2,38270 TL	0,02373 TL
30 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,85880 TL	2,39770 TL	0,02385 TL
29 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,84250 TL	2,40840 TL	0,02367 TL
28 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83760 TL	2,40170 TL	0,02355 TL
27 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83620 TL	2,39980 TL	0,02351 TL
26 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83390 TL	2,39680 TL	0,02345 TL

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

ABD Doları	: 1,81134 TL
EURO	: 2,39021 TL
Yen	: 0,02323 TL

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, tazmin edilmemiş gayrinakdi özel karşılıkları, peşin ödenmiş giderler, menkul değer değerlendirme farkları ve takipteki krediler yabancı para net genel pozisyonu yönetmeliği gereğince, 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:

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.643.222	863.267	1.139	574.791	5.082.419
Bankalar	469.867	1.153.640	6.358	50.650	1.680.515
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.569	91.853	977	400	100.799
Para piyasalarından alacaklar	-	36.834	-	1	36.835
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.272	1.041.353	-	-	1.065.625
Krediler ⁽¹⁾	8.252.154	17.941.660	121.991	479.036	26.794.841
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	275.967	132.456	-	43.404	451.827
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	496.146	8.613.180	-	-	9.109.326
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	362	-	-	362
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	95.968	463.741	9	609.567	1.169.285
Toplam varlıklar	13.265.165	30.338.346	130.474	1.757.849	45.491.834
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	148.409	135.787	21	74.328	358.545
Döviz tevdiat hesabı	7.449.352	18.986.514	9.851	1.676.745	28.122.462
Para piyasalarına borçlar	329.225	4.684.705	-	-	5.013.930
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.718.619	6.155.807	86.832	3.408	12.964.666
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	338.645	255.143	286	7.635	601.709
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	65.776	374.413	-	-	440.189
Diğer yükümlülükler	2.884.245	563.755	913	6.228	3.455.141
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⁽²⁾	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
31 Aralık 2010					
Toplam varlıklar	10.361.532	22.790.732	88.582	749.919	33.990.765
Toplam yükümlülükler	13.047.640	20.044.191	55.417	815.074	33.962.322
Net bilanço pozisyonu	(2.686.108)	2.746.541	33.165	(65.155)	28.443
Net nazım hesap pozisyonu	3.698.763	(3.919.769)	(48.640)	35.104	(234.542)
Türev finansal araçlardan alacaklar	5.798.135	5.400.511	20.924	347.420	11.566.990
Türev finansal araçlardan borçlar	2.099.372	9.320.280	69.564	312.316	11.801.532
Gayrinakdi krediler	3.925.920	7.227.463	324.972	186.964	11.665.319

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen dövizde endeksli krediler 3.920.053 TL'dir (31 Aralık 2010-2.161.909 TL).

(2) Taahhütler altında izlenen 11.370 TL tutarındaki ileri valörlü döviz işlemi dahil edilmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Döviz kurundaki değişiklik	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾
(+) %15	(39.850)	(15.330)
(-) %15	39.850	15.330

(1) Vergi etkileri hariç

VI. 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.

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

31 Aralık 2011	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	9.734.705	9.734.705
Bankalar	434.927	199.860	77.773	187.868	-	913.251	1.813.679
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	95.881	50.229	202.455	81.153	17.804	-	447.522
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	-	-	-	-	-	2.138.195
Satılmaya hazır finansal varlıklar	837.953	109.866	2.219.437	1.459.550	2.425.557	4.098	7.056.461
Verilen krediler	9.288.053	5.494.438	15.607.892	21.103.831	14.003.690	2.281.907	67.779.811
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	423.296	1.671.715	1.168.008	2.599.938	6.674.468	-	12.537.425
Diğer varlıklar	43.128	125.033	209.174	-	-	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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	5.903.483	5.903.483
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	56.318	315.246	103.256	229.252	-	360.469	1.064.541
Para piyasalarından alacaklar	277.150	352.636	102.369	23.300	126.666	-	882.121
Satılmaya hazır finansal varlıklar	949.427	-	-	-	-	-	949.427
Verilen krediler	589.046	104.872	712.803	1.756.402	1.767.062	3.059	4.933.244
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	9.735.927	5.371.958	13.410.601	15.410.095	7.711.756	974.823	52.615.160
Diğer varlıklar	1.906.880	2.141.929	817.963	1.987.010	5.676.875	-	12.530.657
Diğer varlıklar	477.200	9.298	28.903	-	-	5.382.112	5.897.513
Toplam varlıklar	13.991.948	8.295.939	15.175.895	19.406.059	15.282.359	12.623.946	84.776.146
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	264.672	240.856	160	246.139	-	302.311	1.054.138
Diğer mevduat	36.317.162	5.939.190	704.871	9.361	-	8.699.810	51.670.394
Para piyasalarına borçlar	889.114	1.692.612	378.235	-	-	-	2.959.961
Muhtelif borçlar	2.640.080	-	-	-	-	1.298.818	3.938.898
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.905.526	1.675.425	1.985.616	273.283	533.095	-	8.372.945
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	149.222	1.173.573	1.587.573	2.748	-	13.866.694	16.779.810
Toplam yükümlülükler	44.165.776	10.721.656	4.656.455	531.531	533.095	24.167.633	84.776.146
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.519.440	18.874.528	14.749.264	-	44.143.232
Bilançodaki kısa pozisyon	(30.173.828)	(2.425.717)	-	-	-	(11.543.687)	(44.143.232)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.043.780	4.581.012	415.602	-	-	-	8.040.394
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(7.766.037)	(500.565)	-	(8.266.602)
Toplam pozisyon	(27.130.048)	2.155.295	10.935.042	11.108.491	14.248.699	(11.543.687)	(226.208)

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo iç verim eğrisinin %1 paralel artması ve azalmasının faize hassas aktif ve pasifler üzerindeki değişim etkisini vergi etkileri hariç olarak göstermektedir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Faiz oranındaki değişiklik	Ekonomik değer etkisi	Ekonomik değer etkisi
(+) %1	(569.485)	(751.170)
(-) %1	685.592	842.281

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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 piyasalarına borçlar	2,45	1,95	-	6,25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	10,40
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,09	2,42	2,21	10,21
31 Aralık 2010	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar⁽²⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,19	-	7,91
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,02	4,62	-	8,24
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,89	6,81	-	7,72
Verilen krediler ⁽¹⁾	4,95	4,35	4,72	12,87
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,23	6,76	-	9,98
Yükümlülükler⁽²⁾				
Bankalar mevduatı	0,55	1,05	-	8,13
Diğer mevduat	2,54	2,78	0,30	8,71
Para piyasalarına borçlar	1,75	1,49	-	5,42
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,44	2,46	2,38	10,74

(1) Kredi kartlarını içermemektedir.

(2) Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

VII. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2011	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	146,26	154,79	101,83	113,56
En yüksek %	187,20	189,05	128,50	126,62
En düşük %	115,02	135,55	83,91	100,74

31 Aralık 2010	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	154,33	167,16	100,52	112,11
En yüksek %	195,67	197,43	128,36	131,23
En düşük %	119,30	149,81	78,15	102,00

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 Aralık 2011								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.295.528	3.439.177	-	-	-	-	-	9.734.705
Bankalar	913.251	434.927	107.644	77.773	280.084	-	-	1.813.679
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	75.612	42.687	177.472	90.318	61.433	-	447.522
Para piyasalarından alacaklar	-	2.138.195	-	-	-	-	-	2.138.195
Satılmaya hazır menkul değerler	87.419	168.224	2.954	896.548	2.045.899	3.851.319	4.098	7.056.461
Verilen krediler	-	10.816.699	5.494.407	15.626.414	21.103.780	14.003.571	734.940	67.779.811
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	79.249	147.492	4.615.700	7.694.984	-	12.537.425
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	923.562	917.517	46.460	120.136	186.426	24.313	4.376.765	6.595.179
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

Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	319.991	153.724	129.411	76.276	247	-	-	679.649
Diğer mevduat	10.198.277	37.081.446	12.634.849	2.898.829	24.334	-	-	62.837.735
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	647.498	505.947	7.416.201	4.022.480	1.130.574	-	13.722.700
Para piyasalarına borçlar	-	2.607.094	1.594.725	1.078.338	637.529	-	-	5.917.686
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	1.096.306	-	-	-	1.096.306
Muhtelif borçlar	460.455	3.947.352	-	-	-	-	-	4.407.807
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.692.494	287.172	339.371	291.011	3.712.406	848.719	12.269.921	19.441.094
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)	-
31 Aralık 2010								
Toplam varlıklar	4.410.548	15.647.522	5.558.151	12.200.004	22.642.672	19.259.752	5.057.497	84.776.146
Toplam yükümlülükler	9.568.362	42.664.764	7.690.945	5.532.470	5.354.047	3.287.105	10.678.453	84.776.146
Likidite açığı	(5.157.814)	(27.017.242)	(2.132.794)	6.667.534	17.288.625	15.972.647	(5.620.956)	-

- (1) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntı mevduatı, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

31 Aralık 2011 ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	47.882.416	12.857.527	3.010.400	25.557	-	63.775.900
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	649.308	685.068	7.997.580	4.489.490	759.278	14.580.724
Para piyasalarına borçlar	2.607.558	1.600.607	1.096.668	663.952	-	5.968.785
Sermaye benzeri krediler	-	28.585	100.180	2.534.617	491.272	3.154.654
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	1.150.000	-	-	1.150.000
Toplam	51.139.282	15.171.787	13.354.828	7.713.616	1.250.550	88.630.063

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı V.Bölüm 3(iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	45.686.301	6.272.864	726.747	315.389	-	53.001.301
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	520.609	214.321	4.194.902	3.204.854	895.806	9.030.492
Para piyasalarına borçlar	616.357	1.223.358	532.558	475.175	138.837	2.986.285
Sermaye benzeri krediler	-	15.862	78.129	473.882	2.181.519	2.749.392
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Toplam	46.823.267	7.726.405	5.532.336	4.469.300	3.216.162	67.767.470

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı V.Bölüm 3(iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal varlıklar	91.325.571	72.093.029	93.410.887	74.111.585
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	949.427	2.138.195	949.427
Bankalar	1.813.679	1.064.541	1.813.073	1.063.854
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7.056.461	4.933.244	7.056.461	4.933.244
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.537.425	12.530.657	12.798.230	13.294.972
Verilen krediler	67.779.811	52.615.160	69.604.928	53.870.088
Finansal borçlar	85.268.013	67.146.649	85.238.949	67.173.711
Bankalar mevduatı	679.649	1.054.138	679.508	1.058.519
Diğer mevduat	62.837.735	51.670.394	62.837.735	51.670.394
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.722.700	8.372.945	13.693.777	8.395.626
Sermaye benzeri krediler	2.523.816	2.110.274	2.523.816	2.110.274
İhraç edilen menkul değerler	1.096.306	-	1.096.306	-
Muhtelif borçlar	4.407.807	3.938.898	4.407.807	3.938.898

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

Diğer mevduatın vadelerinin kısa olması nedeniyle defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	166.960	280.562	-	447.522
Devlet borçlanma senetleri	166.960	-	-	166.960
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	277.916	-	277.916
Diğer menkul değerler	-	2.646	-	2.646
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.417.658	1.634.705	4.098	7.056.461
Devlet borçlanma senetleri	5.330.239	-	-	5.330.239
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	87.419	1.634.705	4.098	1.726.222
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	377.335	-	377.335
Toplam varlıklar	5.584.618	2.292.602	4.098	7.881.318
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	471.290	-	471.290
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	502.841	-	502.841
Toplam yükümlülükler	-	974.131	-	974.131

(1) Seviye 3 kolonunda gösterilen halka açık olmayan hisse senetleri TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenmektedir.

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	220.874	661.247	-	882.121
Devlet borçlanma senetleri	220.874	-	-	220.874
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	661.047	-	661.047
Diğer menkul değerler	-	200	-	200
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.622.020	1.308.165	3.059	4.933.244
Devlet borçlanma senetleri	3.569.055	-	-	3.569.055
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	52.965	1.308.165	3.059	1.364.189
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	38.201	-	38.201
Toplam varlıklar	3.842.894	2.007.613	3.059	5.853.566
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	333.134	-	333.134
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	453.663	-	453.663
Toplam yükümlülükler	-	786.797	-	786.797

(1) Seviye 3 kolonunda gösterilen halka açık olmayan hisse senetleri TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenmektedir.

Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında herhangi bir geçiş yapılmamıştır.

Cari yıl içerisinde Seviye 3'de yaşanan 1.039 TL tutarındaki artış, halka açık olmayan hisse senetlerindeki sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

IX. 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 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç						
Swap Faiz İşlemleri	32.437.197	7.588	483.882	8.527.020	3.738	139.746
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	6.206.854	369.747	18.959	4.317.238	34.463	313.917
Toplam	38.644.051	377.335	502.841	12.844.258	38.201	453.663

(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:

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

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

31 Aralık 2010

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	224.429	34.463	313.917	84.292

- (1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir 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 16.178 TL'dir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 korunma 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 Aralık 2011

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

31 Aralık 2010

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	3.738	139.746	(101.828)	(101.828)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.208 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 itibariyle etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80-%125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimine vazgeçilmesi durumunda, riskten korunma fonları altında tutulan ilgili rezervler, finansal riskten korunma aracının vadesine kalan süre içerisinde 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 korunma fonları altında tutulan ilgili rezervler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kâr veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar, aşağıdaki tablolarda, bilanço tarihleri itibariyle, NARK muhasebesine tabi swap faiz işlemlerinin kalan vadeleri baz alınarak gösterilmiştir:

31 Aralık 2011	1 yıla kadar	1-3 yıl arası	3-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
Swap Faiz İşlemleri ⁽¹⁾	328.919	14.087.347	17.946.647	74.284	32.437.197

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

31 Aralık 2010	1 yıla kadar	1-3 yıl arası	3-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
Swap Faiz İşlemleri ⁽¹⁾	-	3.614.600	4.658.980	253.440	8.527.020

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıda özetlenen kalan vade analizleri çerçevesinde oluşacak faiz nakit akımlarının, NARK muhasebesi çerçevesinde finansal riskten korunulan yükümlülükler olarak tanımlanmış müşteri mevduatları, repoları ve kullanılan kredilerin yaratacakları faiz nakit akışlarına eşdeğer olacağı, ileriye yönelik yapılan etkinlik testleriyle aylık olarak takip edilmektedir.

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

XI. 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.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri ⁽²⁾	2.685.663	1.325.890	128.391	1.553.626	5.693.570
Faaliyet giderleri ⁽²⁾	(1.551.352)	(480.026)	(65.899)	(1.369.431)	(3.466.708)
Net faaliyet gelirleri	1.134.311	845.864	62.492	184.195	2.226.862
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	128.203	128.203
Vergi öncesi kâr	1.134.311	845.864	62.492	312.398	2.355.065
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(497.579)	(497.579)
Net kâr	1.134.311	845.864	62.492	(185.181)	1.857.486
Bölüm varlıkları ⁽²⁾	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 ⁽²⁾	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) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Raporlama Sistemi baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2010	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.791.902	1.100.140	174.694	1.869.324	5.936.060
Faaliyet giderleri	(1.347.294)	(547.059)	(55.792)	(1.621.328)	(3.571.473)
Net faaliyet gelirleri	1.444.608	553.081	118.902	247.996	2.364.587
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	155.181	155.181
Vergi öncesi kâr	1.444.608	553.081	118.902	403.177	2.519.768
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(459.478)	(459.478)
Net kâr ⁽¹⁾	1.444.608	553.081	118.902	(56.301)	2.060.290
Bölüm varlıkları	26.522.965	28.966.163	347.550	27.077.691	82.914.369
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	1.861.777	1.861.777
Toplam varlıklar	26.522.965	28.966.163	347.550	28.939.468	84.776.146
Bölüm yükümlülükleri	23.676.641	18.520.932	10.719.556	21.541.317	74.458.446
Özkaynaklar	-	-	-	10.317.700	10.317.700
Toplam yükümlülükler	23.676.641	18.520.932	10.719.556	31.859.017	84.776.146

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade 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 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	781.556	232.056	513.677	172.513
T.C Merkez Bankası	3.870.730	4.850.192	2.044.632	3.172.303
Diğer	-	171	-	358
Toplam	4.652.286	5.082.419	2.558.309	3.345.174

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	3.870.730	1.411.016	2.044.632	865.256
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	3.439.176	-	2.307.047
Toplam	3.870.730	4.850.192	2.044.632	3.172.303

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

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

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

b) Yabancı para yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 6

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

1. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan (31 Aralık 2010-43.734 TL) ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	126.658	74	26.842	-
Swap işlemleri	34.541	62.272	541.681	25.312
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	46.023	8.348	49.412	17.800
Diğer	-	-	-	-
Toplam	207.222	70.694	617.935	43.112

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	133.164	1.680.515	69.745	994.796
Yurtiçi	86.751	10.569	49.623	399
Yurtdışı	46.413	1.669.946	20.122	994.397
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	133.164	1.680.515	69.745	994.796

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
AB ülkeleri	1.161.493	795.663	105.538	87.186
ABD, Kanada	313.044	104.683	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	17.306	15.044	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	212	73	-	-
Diğer	118.766	11.870	-	-
Toplam	1.610.821	927.333	105.538	87.186

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 98.351 TL'dir (31 Aralık 2010-7.654 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 705.903 TL'dir (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	7.107.106	4.879.749
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	5.441.406	3.569.394
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	1.665.700	1.310.355
Hisse senetleri	49.399	44.862
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	49.399	44.862
Değer azalma karşılığı (-)	(187.463)	(44.332)
Diğer ⁽³⁾	87.419	52.965
Toplam	7.056.461	4.933.244

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 731.649 TL tutarında (31 Aralık 2010-530.625 TL) Eurobond "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

(2) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 951.989 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2010-729.227 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 87.419 TL tutarındaki (31 Aralık 2010-52.965 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	4.576	230.061	7.962	81.282
Banka mensuplarına verilen krediler	95.934	71	84.879	83
Toplam	100.510	230.132	92.841	81.365

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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	65.561.062	-	1.418.567	65.242
İskonto ve iştirah senetleri	992.456	-	5.523	-
İhracat kredileri	4.170.547	-	125.137	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.265.179	-	-	-
Yurtdışı krediler	1.136.500	-	4	-
Tüketici kredileri	12.875.699	-	522.334	2.423
Kredi kartları	10.146.953	-	233.312	13.006
Kıymetli maden kredisi	336.748	-	181	-
Diğer ⁽¹⁾	34.636.980	-	532.076	49.813
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	65.561.062	-	1.418.567	65.242

(1) IV. Bölüm IX no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 107.204 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	25.261.159	-	510.253	6.777
İhtisas dışı krediler	25.261.159	-	510.253	6.777
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	40.299.903	-	908.314	58.465
İhtisas dışı krediler	40.299.903	-	908.314	58.465
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

4. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2011				
Standart nitelikli krediler	42.538.410	12.875.699	10.146.953	65.561.062
Yakın izlemedeki krediler	712.734	524.757	246.318	1.483.809
Takipteki krediler	1.398.385	313.705	367.823	2.079.913
Özel karşılık (-)	(932.632)	(152.877)	(259.464)	(1.344.973)
Toplam	43.716.897	13.561.284	10.501.630	67.779.811

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2010				
Standart nitelikli krediler	33.142.040	9.142.006	8.244.000	50.528.046
Yakın izlemedeki krediler	911.217	444.659	305.017	1.660.893
Takipteki krediler	1.014.038	375.255	471.371	1.860.664
Özel karşılık (-)	(812.525)	(219.413)	(402.505)	(1.434.443)
Toplam	34.254.770	9.742.507	8.617.883	52.615.160

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2011				
Yakın izlemedeki krediler	318.553	231.883	-	550.436
Takipteki krediler	292.333	52.160	-	344.493
Toplam	610.886	284.043	-	894.929

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	356.213	174.491	-	530.704
Takipteki krediler	182.703	79.623	-	262.326
Toplam	538.916	254.114	-	793.030

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	97.119	12.903.728	13.000.847
Konut kredisi	7.052	6.415.601	6.422.653
Taşıt kredisi	6.711	1.262.491	1.269.202
İhtiyaç kredisi	3.384	40.556	43.940
Diğer	79.972	5.185.080	5.265.052
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	182.192	182.192
Konut kredisi	-	175.070	175.070
Taşıt kredisi	-	502	502
İhtiyaç kredisi	-	4.509	4.509
Diğer	-	2.111	2.111
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	9.496.805	220.192	9.716.997
Taksitli	5.240.139	213.698	5.453.837
Taksitsiz	4.256.666	6.494	4.263.160
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	2.835	39.866	42.701
Konut kredisi	-	1.233	1.233
Taşıt kredisi	1	1.071	1.072
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2.834	37.562	40.396
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	5	5
Konut kredisi	-	5	5
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	51.785	403	52.188
Taksitli	29.851	403	30.254
Taksitsiz	21.934	-	21.934
Personel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	174.711	-	174.711
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	9.823.255	13.346.386	23.169.641

(1) Kredili mevduat hesabının 1.040 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	217.164	5.246.725	5.463.889
İşyeri kredileri	842	291.731	292.573
Taşıt kredisi	30.681	1.868.356	1.899.037
İhtiyaç kredileri	-	78	78
Diğer	185.641	3.086.560	3.272.201
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	20.996	529.262	550.258
İşyeri kredileri	-	30.519	30.519
Taşıt kredisi	766	115.317	116.083
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	20.230	383.426	403.656
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	622.862	1.224	624.086
Taksitli	238.440	1.224	239.664
Taksitsiz	384.422	-	384.422
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	526.472	-	526.472
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1.387.494	5.777.211	7.164.705

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	1.463.881	1.286.101
Özel	65.580.990	50.902.838
Toplam	67.044.871	52.188.939

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi krediler	65.908.367	51.236.608
Yurtdışı krediler	1.136.504	952.331
Toplam	67.044.871	52.188.939

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	701.047	194.199
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	701.047	194.199

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	69.662	47.547
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	201.155	340.021
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.074.156	1.046.875
Toplam	1.344.973	1.434.443

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

2011	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	812.525	219.413	402.505	1.434.443
Değer düşüş karşılığı	335.483	367.431	84.279	787.193
Dönem içinde tahsilat	(215.376)	(360.321)	(45.317)	(621.014)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	-	(73.646)	(182.003)	(255.649)
31 Aralık	932.632	152.877	259.464	1.344.973

2010	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.042.162	359.872	776.312	2.178.346
Değer düşüş karşılığı	664.929	320.947	93.519	1.079.395
Dönem içinde tahsilat	(394.186)	(325.928)	(14.871)	(734.985)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(500.380)	(135.478)	(452.455)	(1.088.313)
31 Aralık	812.525	219.413	402.505	1.434.443

(1) Tahsili gecikmiş alacaklar satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

11(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 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	-	-	-
31 Aralık 2010 (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	22.242	34.388	31.201
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	22.242	34.388	31.201
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

11(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 2010	233.800	373.419	1.253.445
Dönem içinde intikal (+)	1.530.054	51.569	228.963
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	726.330	553.001
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(726.330)	(553.001)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(550.974)	(244.350)	(539.738)
Aktiften silinen (-)	-	-	(256.275)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	(73.646)
Kredi kartları	-	-	(182.003)
Diğer	-	-	(626)
31 Aralık 2011	486.550	353.967	1.239.396
Özel karşılık (-)	(69.662)	(201.155)	(1.074.156)
Bilançodaki net bakiyesi	416.888	152.812	165.240

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 24 Kasım 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen Bireysel Kredi ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen 31 Ekim 2011 tarihi itibarıyla %100 karşılıklandırılmış; 290.277 TL nakit anapara tutarındaki Bireysel Kredi ve Kredi Kartı portföyü LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne toplam 45.801 TL bedelle satılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

11 (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 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
31 Aralık 2010			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	94.322
Özel karşılık (-)	-	-	(62.707)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	31.615

11 (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 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)	-	-	-
31 Aralık 2010 (net)	186.253	33.398	206.570
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	233.800	372.696	1.168.053
Özel karşılık tutarı (-)	(47.547)	(339.298)	(961.483)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	186.253	33.398	206.570
Bankalar (brüt)	-	723	1.380
Özel karşılık tutarı (-)	-	(723)	(1.380)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

12. 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	5 Yıl üzeri	Toplam
1	6.322	21.306	83.814	99.769	1.084.085	111.224	1.406.520
2	7.125	42.208	8.783	34.841	110.060	210	203.227
3 ve üzeri	1.491	1.762	8.089	9.249	17.732	10	38.333
Toplam	14.938	65.276	100.686	143.859	1.211.877	111.444	1.648.080

(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 2 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 kredisi bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Devlet tahvili	12.537.425	12.530.657
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	12.537.425	12.530.657

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	12.633.048	12.609.092
Borsada işlem görenler ⁽¹⁾	12.633.048	12.609.092
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	(95.623)	(78.435)
Toplam	12.537.425	12.530.657

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 9.109.326 TL tutarındaki Eurobondlar "Borsada işlem gören" olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2010-7.285.189 TL).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başındaki değer	12.530.657	12.014.792
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	1.664.889	96.351
Yıl içindeki alımlar	545.066	3.002.737
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.185.999)	(2.569.034)
Değer azalışı karşılığı (-)	(17.188)	(14.189)
Dönem sonu toplamı	12.537.425	12.530.657

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.728.229 TL'dir (31 Aralık 2010-1.416.697 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 6.467.221 TL'dir (31 Aralık 2010-3.336.835 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	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	4.499.320	617.970	6.938	87.812	15.244	55.033	26.900	-
2	33.294	28.668	3.163	1.804	-	12.969	3.986	-
3	22.629	19.044	6.401	686	-	3.179	2.525	-

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

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	47.344	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	47.344
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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	4.503	3.940
Toplam mali iştirakler	47.907	47.344

5. Konsolide edilmeyen iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet değeri ile değerlendirme	47.907	47.344
Rayiç değer ile değerlendirme	-	-
Özsermaye yöntemi ile değerlendirme	-	-
Toplam	47.907	47.344

6. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
2	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
3	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
4	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
6	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
7	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	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 Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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	84.907	77.442	831	6.390	49	41.505	52.419	-
2	108.346	108.270	-	-	-	5	2.065	-
3	1.304.705	290.201	5.631	89.305	22.785	84.107	76.454	-
4	12.907	10.897	319	54	-	1.338	1.135	-
5	1.820.004	129.345	519	136.793	-	46.040	26.178	-
6	347.906	108.837	9.735	19.736	2.162	10.155	842	-
7	1.030.983	353.655	21.755	38.770	25.743	55.185	42.549	984.000
8	3.202.602	877.942	3.471	223.735	-	142.736	91.765	1.649.400
9	78.403	77.112	44	2.576	(1.216)	(527)	5.589	45.900
10	37.555	23.318	3.948	1.021	16	621	1.018	-
11	559.587	132.907	12.947	27.060	1.005	15.478	13.677	-
12	4.115.628	530.849	522	171.080	20.881	33.314	70.385	-

(1) İlgili bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 itibariyle İMKB'de oluşan piyasa fiyatları dikkate alınarak toplam hisse senedi sayısı üzerinden hesaplanmıştır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibariyledir.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	1.789.841	1.781.948
Dönem içi hareketler	11.382	7.893
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ^{(1) (2)}	11.382	7.893
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	1.801.223	1.789.841
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) 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 bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı ortaklıklar	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	297.519	286.137
Sigorta şirketleri	148.019	148.019
Faktoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	722.491	722.491
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	447.569	447.569
Toplam mali ortaklıklar	1.798.923	1.787.541

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

	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	80.525	24.789	344	24.867	(35.255)
Toplam			80.525	24.789	344	24.867	(35.255)

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	369.747	-	34.463	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	7.226	362	-	3.738
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	376.973	362	34.463	3.738

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

l. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010					
Maliyet	2.064.202	357.733	4.052	777.047	3.203.034
Birikmiş amortisman (-)	(1.291.408)	(250.441)	(3.796)	(552.416)	(2.098.061)
Net defter değeri	772.794	107.292	256	224.631	1.104.973
31 Aralık 2011					
Dönem başı net defter değeri	772.794	107.292	256	224.631	1.104.973
İktisap edilenler	2.302	67.204	-	64.139	133.645
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(175.937)	(3.227)	(9)	(2.956)	(182.129)
Değer düşüş karşılığı iptali	99.127	-	-	-	99.127
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(39.780)	(41.627)	(85)	(64.674)	(146.166)
Kapanış net defter değeri	658.506	129.642	162	221.140	1.009.450
Dönem sonu maliyet	1.970.991	409.319	2.542	819.682	3.202.535
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.312.485)	(279.677)	(2.380)	(598.542)	(2.193.085)
31 Aralık 2011	658.506	129.642	162	221.140	1.009.450

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 328.682 TL (31 Aralık 2010-545.324 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	1.229.401	1.186.024
Dönem içinden ilaveler	91.685	83.295
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(3.666)	(159)
Maddi duran varlıklara transfer	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	4.015
Amortisman gideri (-)	(55.566)	(43.774)
Kapanış net defter değeri	1.261.854	1.229.401

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	183.428	36.686	162.205	32.441
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	775.286	155.057	838.036	167.607
Türev finansal borçlar	981.675	196.335	786.797	157.359
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	198.453	39.691	306.985	61.396
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.602	24.520	122.647	24.529
Diğer	122.780	24.556	123.462	24.693
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	2.384.224	476.845	2.340.132	468.025
Türev finansal varlıklar	(824.660)	(164.932)	(923.678)	(184.736)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(178.881)	(35.776)	(126.611)	(25.322)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(250.016)	(39.384)	(321.965)	(39.363)
Diğer	-	-	(13.200)	(2.640)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(1.253.557)	(240.092)	(1.385.454)	(252.061)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.130.667	236.753	954.678	215.964

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	79.377	86.966
İktisap edilenler	63.790	56.716
Elden çıkarılanlar, net (-)	(41.523)	(64.901)
Değer düşüklüğü iptali	1.380	2.752
Değer düşüşü (-)	(238)	(219)
Amortisman bedeli (-)	(2.390)	(1.937)
Kapanış net defter değeri	100.396	79.377
Dönem sonu maliyet	107.782	85.836
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(7.386)	(6.459)
Kapanış net defter değeri	100.396	79.377

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.791 TL (31 Aralık 2010-10.933 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler :

1 (i). 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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

1 (ii). 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.816.685	4.434.620	10.869.254	210.358	37.088	114.112	17.482.117
Döviz tevdiat hesabı	3.875.115	3.885.684	10.800.664	461.711	68.061	334.546	19.425.781
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.782.129	3.821.711	9.661.596	233.794	63.117	194.396	17.756.743
Yurtdışında yerleşik kişiler	92.986	63.973	1.139.068	227.917	4.944	140.150	1.669.038
Resmi kuruluşlar mevduatı	320.906	14.937	60.880	543	-	-	397.266
Ticari kuruluşlar mevduatı	2.414.474	3.252.232	6.502.676	177.890	3.206	70.312	12.420.790
Diğer kuruluşlar mevduatı	34.853	85.306	1.478.796	288	65	990	1.600.298
Kıymetli maden depo hesabı	237.777	-	45.422	16.774	17.917	26.252	344.142
Bankalararası mevduat	302.311	262.655	36.965	-	206.068	246.139	1.054.138
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	68.467	261.885	4.022	-	-	246.139	580.513
Yurtdışı bankalar	219.571	770	32.943	-	206.068	-	459.352
Katılım bankaları	14.273	-	-	-	-	-	14.273
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.002.121	11.935.434	29.794.657	867.564	332.405	792.351	52.724.532

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 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf mevduatı	8.534.672	8.779.823	12.736.461	8.651.347
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.751.032	2.448.173	7.640.970	5.572.934
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	607.610	117.017	633.098	196.827
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	37.005	21.080
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	9.026	116.231

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	77.962	-	41.498	-
Swap işlemleri	286.060	53.852	203.119	21.075
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28.495	24.921	45.744	21.698
Diğer	-	-	-	-
Toplam	392.517	78.773	290.361	42.773

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	188.351	234.523	98.681	125.898
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	569.683	12.730.143	868.493	7.279.873
Toplam	758.034	12.964.666	967.174	7.405.771

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	312.162	7.567.347	451.197	3.807.190
Orta ve uzun vadeli	445.872	5.397.319	515.977	3.598.581
Toplam	758.034	12.964.666	967.174	7.405.771

3. Sekürütizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliğinde 406 milyon USD ve 208 milyon EUR karşılığı 1.242.144 TL tutarında sekürütizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibariyle başlanmış olup 2011 yılı içerisinde 387.701 TL (2010 – 345.191 TL) ödenmiştir.

Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 905.637 TL tutarında yeni sekürütizasyon 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 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	951.956	-	-	-
Tahviller	144.350	-	-	-
Toplam	1.096.306	-	-	-

Banka, 10 Ekim 2011 tarihinde 150.000 TL nominal değerli, %9,08 faiz oranlı ve 368 gün vadeli 92 günde bir kupon ödemeli tahvil ihracını tamamlamıştır.

Banka, 5 Aralık tarihinde yurtiçinde 1.000.000 TL nominal değerli, yıllık bileşik faizi %10,62 ve ihraç fiyatı 95,34 tam TL ve 168 gün vadeli banka bonusu ihracını tamamlamıştır.

İhraç edilen bonolar ve tahviller ilgili mevzuata uygun olarak geri alınıp tekrar satılabilmektedir, dolaşımda bulunanların net değerleri bilançoda gösterilmektedir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	606	569	-	-
1-4 yıl arası	29.074	27.970	13.619	13.300
4 yıldan fazla	65	58	2.811	2.744
Toplam	29.745	28.597	16.430	16.044

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.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	18.959	-	313.917	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	43.693	440.189	38.108	101.638
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	62.652	440.189	352.025	101.638

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	756.701	577.959
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	70.625	104.422
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	66.886	61.590
Diğer	147.792	76.328
Toplam	1.042.004	820.299

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 61.691 TL genel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu krediler için detay bilgiler V.bölüm İ.e.12 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,94	94,71

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	88.800	89.805
Dönem içindeki değişim	32.622	15.145
Dönem içinde ödenen	(22.342)	(16.150)
Dönem sonu bakiyesi	99.080	88.800

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 84.348 TL (31 Aralık 2010-73.405 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka sosyal sandık karşılığı	775.286	838.036
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	108.232	127.958
Muhtemel riskler karşılığı ⁽¹⁾	106.176	87.435
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	33.905	39.697
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	37.251	39.486
Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾	29.543	27.471
Diğer	91.196	136.930
Toplam	1.181.589	1.297.013

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

i) Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 775.286 TL tutarındaki (31 Aralık 2010 – 838.036 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	62.750	26.023

Gelir tablosuna kaydedilen 62.750 TL'lik tutar (31 Aralık 2010 – 26.023 TL), diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.293.105	1.279.566
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.250.572	1.183.533
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	42.533	96.033
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(517.819)	(441.530)
Banka sosyal sandık karşılığı	775.286	838.036

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranları		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Erkekler için 65, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 14, kadınlar için 18 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonosu ve devlet tahvili	195.456	38	154.902	35
Maddi duran varlıklar	116.055	22	116.393	26
Banka plasmanları	167.717	32	133.432	30
Kısa vadeli alacaklar	19.367	4	19.493	5
Diğer	19.224	4	17.310	4
Toplam	517.819	100	441.530	100

4. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 17.520 TL'dir (31 Aralık 2010-21.327 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	90.809	104.458
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.272	79.235
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.485	1.355
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	50.754	31.627
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.399	3.167
Diğer	21.160	19.500
Toplam	238.879	239.342

Banka, 2005-2006-2007-2009 ve 2010 yıllarına ait vergi inceleme raporlarına istinaden 6 adet vergi cezası için 6111 sayılı Torba Kanun olarak bilinen vergi affından yararlanabilmek adına Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi ile Büyük Mükellefler Vergi Dairesi'ne başvuruda bulunmuştur. Yeniden yapılandırılan 1.332 TL tutarındaki borç 2011 yılı ikinci çeyreği içinde ödenmiştir.

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.097	7.291
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	8.471	7.604
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	577	520
İşsizlik sigortası-işveren	1.160	1.041
Diğer	-	-
Toplam	18.305	16.456

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	2.523.816	-	2.110.274
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2.523.816	-	2.110.274

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 Sermaye Yeterliliğine 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.

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 borçluslu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
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 ve kayıtlı sermaye tavanı 5.000.000 TL olarak tespit edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(127.548)	29.190	101.047	81.726
Kur farkı ⁽¹⁾	-	14.914	-	2.300
Toplam	(127.548)	44.104	101.047	84.026

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	13.666.113	11.706.172
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.107.096	3.256.509
Çekler için ödeme taahhütleri	4.220.740	3.653.626
Diğer cayılamaz taahhütler	7.551.981	3.939.925
Toplam	30.545.930	22.556.232

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 66.886 TL (31 Aralık 2010-61.590 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 108.232 TL (31 Aralık 2010-127.958 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka kabul kredileri	158.915	165.797
Akreditifler	4.886.465	3.907.168
Diğer garanti ve kefaletler	2.391.897	579.420
Toplam	7.437.277	4.652.385

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Geçici teminat mektupları	1.789.616	1.020.700
Kesin teminat mektupları	12.932.613	10.530.528
Avans teminat mektupları	2.476.742	2.100.373
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.048.085	807.679
Diğer teminat mektupları	450.806	351.711
Toplam	18.697.862	14.810.991

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	292.804	218.350
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	21.119	24.803
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	271.685	193.547
Diğer gayrinakdi krediler	25.842.335	19.245.026
Toplam	26.135.139	19.463.376

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	153.475	1,43	254.661	1,64	128.439	1,64	179.169	1,53
Çiftçilik ve hayvancılık	115.608	1,08	241.083	1,56	96.758	1,24	175.426	1,50
Ormancılık	33.968	0,32	8.424	0,05	24.429	0,31	1.237	0,01
Balıkçılık	3.899	0,03	5.154	0,03	7.252	0,09	2.506	0,02
Sanayi	3.966.421	37,09	7.442.320	48,20	3.193.838	40,96	5.584.068	47,87
Madencilik ve taşocakçılığı	474.401	4,44	650.116	4,21	271.652	3,48	481.108	4,12
İmalat sanayi	3.058.153	28,59	5.639.928	36,53	2.462.192	31,58	4.285.816	36,75
Elektrik, gaz, su	433.867	4,06	1.152.276	7,46	459.994	5,90	817.144	7,00
İnşaat	3.164.314	29,59	3.743.485	24,25	2.194.349	28,14	2.978.890	25,54
Hizmetler	2.330.696	21,79	3.768.496	24,41	1.964.996	25,20	2.722.325	23,34
Toptan ve perakende ticaret	1.112.054	10,40	760.222	4,92	981.340	12,59	328.852	2,82
Otel ve lokanta hizmetleri	97.522	0,91	127.342	0,82	77.349	0,99	76.832	0,66
Ulaştırma ve haberleşme	317.317	2,97	396.338	2,57	260.105	3,34	307.755	2,64
Mali kuruluşlar	470.730	4,40	1.906.817	12,36	381.561	4,89	1.567.573	13,43
Gayrimenkul ve kira. hizm.	94.246	0,88	250.625	1,62	60.406	0,77	172.084	1,48
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	15.498	0,14	2.531	0,02	15.835	0,20	2.931	0,03
Sağlık ve sosyal hizmetler	223.329	2,09	324.621	2,10	188.400	2,42	266.298	2,28
Diğer	1.080.445	10,10	230.826	1,50	316.435	4,06	200.867	1,72
Toplam	10.695.351	100,00	15.439.788	100,00	7.798.057	100,00	11.665.319	100,00

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

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

31 Aralık 2010	I.Grup		II.Grup ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	7.698.272	6.996.924	81.773	34.022
Aval ve kabul kredileri	-	165.797	-	-
Akreditifler	12.337	3.894.663	-	168
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	5.675	571.843	-	1.902
Toplam	7.716.284	11.629.227	81.773	36.092

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

31 Aralık 2011 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	2.727.074	1.683.763	475.628	-	4.886.465
Teminat mektupları	9.164.695	3.118.268	5.416.687	998.212	18.697.862
Kabul kredileri	158.915	-	-	-	158.915
Diğer	913.922	647.746	815.288	14.941	2.391.897
Toplam	12.964.606	5.449.777	6.707.603	1.013.153	26.135.139

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	1.934.347	1.615.388	357.433	-	3.907.168
Teminat mektupları	7.816.852	2.607.637	3.587.851	798.651	14.810.991
Kabul kredileri	165.797	-	-	-	165.797
Diğer	142.724	144.453	272.644	19.599	579.420
Toplam	10.059.720	4.367.478	4.217.928	818.250	19.463.376

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	34.903.485	41.626.249
Vadeli döviz alım satım işlemleri	11.200.661	5.999.892
Swap para alım satım işlemleri	17.534.051	25.209.582
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	6.168.773	10.416.775
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	8.450.824	3.017.823
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	3.991.702	3.017.822
Faiz alım satım opsiyonları	4.459.122	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	1
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	1.571.666	1.276.049
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	44.925.975	45.920.121
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	6.206.854	4.317.238
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	32.437.197	8.527.020
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	38.644.051	12.844.258
Türev işlemler toplamı (A+B)	83.570.026	58.764.379

c. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2011 ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(84.466)	(71.313)	115.502	(602.956)	(163.310)	(806.543)
- Giriş	8.153.563	4.705.707	4.641.118	2.981.524	368.340	20.850.252
- Çıkış	(8.238.029)	(4.777.020)	(4.525.616)	(3.584.480)	(531.650)	(21.656.795)
Faiz oranı türevleri:	454	2.010	(1.374)	3.017	887	4.994
- Giriş	97.487	5.159	294.006	3.521.145	662.743	4.580.540
- Çıkış	(97.033)	(3.149)	(295.380)	(3.518.128)	(661.856)	(4.575.546)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(33.879)	(7.309)	(170.816)	(571.407)	30.649	(752.762)
- Giriş	17.528	263.013	1.481.977	18.229.258	495.315	20.487.091
- Çıkış	(51.407)	(270.322)	(1.652.793)	(18.800.665)	(464.666)	(21.239.853)
Toplam nakit girişi	8.268.578	4.973.879	6.417.101	24.731.927	1.526.398	45.917.883
Toplam nakit çıkışı	(8.386.469)	(5.050.491)	(6.473.789)	(25.903.273)	(1.658.172)	(47.472.194)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	201.254	388.383	(51.482)	(542.336)	(222.020)	(226.201)
– Giriş	7.079.928	8.473.681	4.816.412	2.749.818	376.825	23.496.664
– Çıkış	(6.878.674)	(8.085.298)	(4.867.894)	(3.292.154)	(598.845)	(23.722.865)
Faiz oranı türevleri:	460	(79.904)	(119.388)	(268.554)	(43.331)	(510.717)
– Giriş	65.372	8.536	613.117	2.984.709	353.200	4.024.934
– Çıkış	(64.912)	(88.440)	(732.505)	(3.253.263)	(396.531)	(4.535.651)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(20.546)	(25.509)	(224.288)	(623.637)	(2.933)	(896.913)
– Giriş	1.828	109.620	559.671	5.830.245	30.256	6.531.620
– Çıkış	(22.374)	(135.129)	(783.959)	(6.453.882)	(33.189)	(7.428.533)
Toplam nakit girişi	7.147.128	8.591.837	5.989.200	11.564.772	760.281	34.053.218
Toplam nakit çıkışı	(6.965.960)	(8.308.867)	(6.384.358)	(12.999.299)	(1.028.565)	(35.687.049)

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak 29.543 TL (31 Aralık 2010-27.471 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 ve soruşturma süreci halen devam etmektedir.

e. 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.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.397.425	154.556	2.198.108	208.773
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.072.204	883.689	1.542.430	512.179
Takipteki alacaklardan alınan faizler	97.260	129	85.459	231
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	4.566.889	1.038.374	3.825.997	721.183

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	13.222	1.180	11.048	869
Yurtdışı bankalardan	2.693	11.725	5.562	10.076
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	15.915	12.905	16.610	10.945

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	20.046	1.591	6.244	6.427
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	496.841	55.213	163.855	50.186
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	343.147	571.361	501.441	415.117
Toplam	860.034	628.165	671.540	471.730

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	14.010	5.325

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	96.253	350.835	100.026	191.065
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	9.596	4.706	9.272	3.653
Yurtdışı bankalara	86.657	346.129	90.754	187.412
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	104	-	245
Toplam ⁽¹⁾	96.253	350.939	100.026	191.310

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

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	37.656	33.850

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	48.236	-	-	-
Toplam	48.236	-	-	-

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli mevduat							
Hesap adı	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	31 Aralık 2010
Türk parası									
Bankalar mevduatı	224	1.124	6.518	-	-	500	-	8.366	23.129
Tasarruf mevduatı	16	161.140	1.124.123	55.289	34.875	107.330	-	1.482.773	1.268.338
Resmi mevduat	-	141	705	437	12	25	-	1.320	6.079
Ticari mevduat	49	157.246	490.501	97.481	10.517	9.148	-	764.942	541.817
Diğer mevduat	-	5.349	53.535	20.805	261	1.621	-	81.571	61.005
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	289	325.000	1.675.382	174.012	45.665	118.624	-	2.338.972	1.900.368
Yabancı para									
DTH	184	176.522	496.848	37.274	1.409	12.057	-	724.294	368.853
Bankalar mevduatı	172	441	123	712	70	-	-	1.518	6.846
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	949	89	58	71	47	-	1.214	429
Toplam	356	177.912	497.060	38.044	1.550	12.104	-	727.026	376.128
Genel toplam	645	502.912	2.172.442	212.056	47.215	130.728	-	3.065.998	2.276.496

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	158	10
İştirak ve bağlı ortaklıklardan	128.045	155.171
Toplam	128.203	155.181

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kâr	23.314.281	17.386.877
Sermaye piyasası işlemleri kârı	54.552	80.211
Türev finansal işlemlerden kâr	13.790.462	10.648.433
Kambiyo işlemlerinden kâr	9.469.267	6.658.233
Zarar (-)	(23.568.989)	(17.453.515)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(25.517)	(7.826)
Türev finansal işlemlerden	(14.288.947)	(11.184.697)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(9.254.525)	(6.260.992)
Net kâr/zarar	(254.708)	(66.638)

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

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 10.191 TL (31 Aralık 2010 – 17.711 TL zarar)'dır.

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sosyal sandık karşılığındaki düşüş ile ilgili olarak 62.750 TL (31 Aralık 2010-26.023 TL), tasfiye hesaplarında izlenen kredi stokundan seçilerek oluşturulan portföyün satışından 45.801 TL (31 Aralık 2010-71.911 TL), gayrimenkullerinin satışı ve değerlendirilmesi ile ilgili olarak ise 151.561 TL'yi (31 Aralık 2010-132.488 TL) gelir olarak kaydetmiştir. Bunlar dışında kalan diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	455.657	968.703
III. Grup kredi ve alacaklar	132.734	5.179
IV. Grup kredi ve alacaklar	46.430	133.065
V. Grup kredi ve alacaklar	276.493	830.459
Genel karşılık giderleri	245.259	71.629
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	20.813	25.902
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	29.345	1.014
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.014	1.014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	28.331	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	22.777	14.189
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	4.969	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.808	14.189
Diğer	2.371	1.521
Toplam	776.222	1.082.958

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel giderleri	1.138.373	989.749
Kıdem tazminatı karşılığı	10.280	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	1.328
Maddi duran varlık amortisman giderleri	146.166	136.457
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	55.566	43.774
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	238	219
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	2.390	1.937
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	843.450	798.625
Faaliyet kiralama giderleri	130.589	113.132
Bakım ve onarım giderleri	27.055	25.573
Reklam ve ilan giderleri	69.716	78.049
Diğer giderler	616.090	581.871
Aktiflerin satışından doğan zararlar	885	2.355
Diğer	493.138	514.071
Toplam	2.690.486	2.488.515

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

Vergi öncesi kârın, 3.310.107 TL'si (31 Aralık 2010 – 3.199.602 TL) net faiz gelirlerinden, 1.826.778 TL'si (31 Aralık 2010-1.596.238 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.690.486 TL'dir (31 Aralık 2010-2.488.515 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 420.569 TL (31 Aralık 2010-461.928 TL) tutarında cari vergi gideri ve 77.010 TL (31 Aralık 2010-2.450 TL gelir) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Vergi öncesi kâr	2.355.065	2.519.768
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	471.013	503.954
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	26.566	(44.476)
Toplam	497.579	459.478

Banka'nın 2004 yılı vergilendirme döneminin kurumlar vergisi yönünden incelenmesi neticesinde 03.11.2009 tarih ve GKR-2009-748/9 sayılı vergi inceleme raporu düzenlenmiştir. Banka, bu rapora istinaden hazırlanan 01.12.2009 tarih ve 2009/1 sayılı vergi / ceza ihbarnamesine ilişkin, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne karşı 2010 / 1614 Esas No. ile T.C. İstanbul 3. Vergi Mahkemesi'nde iptal davası açmıştır. Mahkeme, Danıştay'a temyiz yolu açık olmak üzere, 2011 / 4287 no'lu kararında davanın kısmen kabulüne, kısmen reddine hükmetmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka, davanın reddedilen kısmına ilişkin, 16.640 TL tutarında ilave kurumlar vergisini cari vergi karşılığı ve 22.406 TL tutarında vergi gecikme faizini de diğer faaliyet gideri olarak gelir tablosuna yansıtmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının diğer dipnotlarda belirtilenlerin dışında açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir (31 Aralık 2010-Banka, kredi portföyünün içsel yapısında meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamasına konu olan parametreleri güncellemiş ve genel kredi karşılık çalışmasını revize etmiştir. Bu revizyon işlemi sonucunda yaklaşık 114 milyon TL tutarında gelir kaydedilmiştir. Bu gelir kalemi haricinde 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 etkilemesi olasılığı yoktur.

l. 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 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

d. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen 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. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle söz konusu tutar 308.530 TL zarardır.(31 Aralık 2010 – 101.828 TL zarar).

e. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX.no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	3.953.850	1.756.111
Kasa ve efektif deposu	686.548	637.571
Bankalardaki vadesiz depo	3.267.302	1.118.540
Nakde eşdeğer varlıklar	1.012.551	2.701.693
Bankalararası para piyasası	949.000	1.530.000
Bankalardaki vadeli depo	63.551	1.171.693
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	4.966.401	4.457.804

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
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

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 8.712.783 TL (31 Aralık 2010 – 5.216.762 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 105.538 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 2.321.700 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2010 – 78.066 TL tutarında artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1.457.574 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2010-1.025.463 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 469.043 TL tutarında artış (31 Aralık 2010-43.319 TL tutarında azalış) olarak hesaplanmıştır.

VII. 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 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	14.010	1.338	1.741	1.191	62.523	5.910

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

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

31 Aralık 2010:

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	115.865	31.375	59.325	54.926	470.383	550.070
Dönem sonu bakiyesi	194.199	229.243	8.893	81.282	905.508	671.131
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5.325	1.316	1.747	868	72.899	3.923

(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.

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 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Mevduat						
Dönem başı	549.533	384.711	3.449.707	2.131.632	5.019.730	2.343.771
Dönem sonu	1.239.623	549.533	5.160.138	3.449.707	4.414.388	5.019.730
Mevduat faiz gideri	37.656	33.850	217.274	172.642	242.442	135.069

(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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	963.586	1.002.431	187.782	378.174	642.637	710.040
Dönem sonu ⁽³⁾	2.044.472	963.586	216.174	187.782	97.206	642.637
Toplam kâr/(zarar)	60.279	(264.295)	3.718	(17.801)	(16.174)	(26.061)
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar)	-	-	-	-	-	-

(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.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Banka sahip olduğu bir gayrimenkulü cari yıl içerisinde 12.628 TL satış kârı ile risk grubuna dahil olan bir tüzel kişiye satmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2011 itibariyle 24.151 TL (31 Aralık 2010-25.496 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	906	14.855			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	1	4	Bahreyn	7.985.171	-

(1) 2011 yılı içerisinde 41 adet yeni şube açılırken 2 adet şube ise kapanmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka, Kayıtlı Sermaye Tavanı'nın 2012 yılı sonunda dolacak olan izin süresinin 2016 yılı sonuna kadar uzatılması ve 5.000.000 TL olan Kayıtlı Sermaye Tavanı tutarının 10.000.000 TL'ye yükseltilmesi amacıyla, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin değiştirilebilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve ilgili diğer merciler nezdinde başvuruların yapılarak gerekli izinlerin alınması hususunda Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine, gerekli izinlerin alınmasını takiben söz konusu ana sözleşme tadilinin olağan Genel Kurul'da ortakların onayına sunulmasına Yönetim Kurulu'nun 18 Ocak 2012 tarihli toplantısında karar vermiştir. Bu çerçevede konuya ilişkin başvuru Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 14 Şubat 2012 tarihi itibariyle onaylanmıştır.

2. Banka, 8 Şubat 2012 tarihinde, 500 milyon USD nominal değerli, %6,75 kupon faizli ve 5 yıl vadeli tahvil ihracını J.P. Morgan Securities Ltd., Standard Chartered Bank and UniCredit Bank AG aracılığı ile tamamlamıştır.

3. Banka, 400.000 TL nominal tutarlı, %9,95 basit faizli ve 161 gün vadeli bono ihracı ile 92 günde bir %2,48 faiz ödemeli ve 368 gün vadeli 150.000 TL nominal tutarlı tahvil ihracını 6 Şubat 2012 tarihinde tamamlamıştır.

4. Banka, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 6 yıl vadeli ve 6 ayda faiz ödemeli 30.000 TL nominal değerli tahvillerin satış işlemini 17 Şubat 2012 tarihinde tamamlamıştır.

5. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Konsolide Bağımsız Denetim Raporu



Bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Selim Elhadeef
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 23 Şubat 2012

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

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

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

E-Posta: financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

Bağlı ortaklıklar

1. Yapı Kredi Sigorta A.Ş.
2. Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.
3. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O
4. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
5. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
6. Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
7. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.
8. Yapı Kredi Holding B.V
9. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
10. Yapı Kredi Bank Moscow
11. Sticking Custody Services YKB
12. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC
13. Yapı Kredi Invest LLC

İştirakler

1. Banque de Commerce et de Placements S.A.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar

1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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

Füsün 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.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	118
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	118
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	118
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	119
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	119

İkinci bölüm
Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço	120
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	122
III.	Konsolide gelir tablosu	123
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	124
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	125
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	127
VII.	Kâr dağıtım tablosu	128

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I.	Sunum esasları	129
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	129
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	129
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	131
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	132
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	132
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	132
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	133
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	134
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	134
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	134
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	134
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	135
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	135
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	135
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	136
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	136
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	138
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	138
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	138
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	138
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	138
XXIII.	Hisse başına kazanç	138
XXIV.	İlişkili taraflar	138
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	139
XXVI.	Bölmelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	139
XXVII.	Sınıflandırmalar	139
XXVIII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	139
XXIX.	Diğer muhasebe politikaları	139

Dördüncü bölüm
Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	141
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	144
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	147
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	148
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	148
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	150
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	152
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	154
IX.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	155
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	157
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	157

Beşinci bölüm
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	159
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	171
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	176
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	180
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	183
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	183
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	184
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	184
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	186
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	186

Altıncı bölüm
Diğer açıklama ve dipnotlar

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	186
----	--	-----

Yedinci bölüm
Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	186
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	186

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Birinci bölüm

Grup hakkında genel bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2010-%18,20). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCI") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

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

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	Denetçi
Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 906 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010-867 yurtiçi şube ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.859 kişidir (31 Aralık 2010-14.411 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.306 kişidir (31 Aralık 2010-16.780 kişi).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Bilanço		(31/12/2011)			(31/12/2010)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	Aktif kalemler							
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	4.652.286	5.429.417	10.081.703	2.558.311	3.476.115	6.034.426
II.	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	440.707	116.123	556.830	938.171	131.944	1.070.115
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		440.707	116.123	556.830	938.171	131.944	1.070.115
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		199.631	27.459	227.090	239.553	60.999	300.552
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	6.448	-	6.448
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		188.600	86.018	274.618	622.779	70.745	693.524
2.1.4	Diğer menkul değerler		52.476	2.646	55.122	69.391	200	69.591
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	Bankalar	I-c	268.424	3.160.100	3.428.524	708.938	1.854.792	2.563.730
IV.	Para piyasalarından alacaklar		2.136.726	36.835	2.173.561	970.970	-	970.970
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		15.000	36.835	51.835	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		2.121.726	-	2.121.726	970.970	-	970.970
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d	6.520.393	1.490.883	8.011.276	4.422.875	1.453.105	5.875.980
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		17.100	326	17.426	16.331	269	16.600
5.2	Devlet borçlanma senetleri		5.097.440	1.138.590	6.236.030	3.339.007	1.077.982	4.416.989
5.3	Diğer menkul değerler		1.405.853	351.967	1.757.820	1.067.537	374.854	1.442.391
VI.	Krediler ve alacaklar	I-e	45.160.589	24.910.325	70.070.914	34.957.515	19.718.347	54.675.862
6.1	Krediler ve alacaklar		44.592.162	24.733.855	69.326.017	34.562.909	19.680.071	54.242.980
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		336.681	790.617	1.127.298	733.913	494.603	1.228.516
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		44.255.481	23.943.238	68.198.719	33.828.996	19.185.468	53.014.464
6.2	Takipteki krediler		1.835.600	302.518	2.138.118	1.766.342	141.624	1.907.966
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.267.173)	(126.048)	(1.393.221)	(1.371.736)	(103.348)	(1.475.084)
VII.	Faktoring alacakları		795.163	995.598	1.790.761	1.082.586	742.306	1.824.892
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-f	3.468.882	9.241.740	12.710.622	5.319.830	7.655.114	12.974.944
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.468.882	9.241.740	12.710.622	5.319.830	7.655.114	12.974.944
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler (net)	I-g	4.503	183.940	188.443	3.940	71.906	75.846
9.1	Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	183.940	183.940	-	71.906	71.906
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	3.940	-	3.940
9.2.1	Mali iştirakler		4.503	-	4.503	3.940	-	3.940
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-i	19.650	-	19.650	22.265	-	22.265
11.1	Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		19.650	-	19.650	22.265	-	22.265
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-j	540.478	2.254.005	2.794.483	384.445	1.605.169	1.989.614
12.1	Finansal kiralama alacakları		655.326	2.643.519	3.298.845	461.940	1.869.514	2.331.454
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(114.848)	(389.514)	(504.362)	(77.495)	(264.345)	(341.840)
XIII.	Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-k	376.973	362	377.335	34.463	3.738	38.201
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		369.747	-	369.747	34.463	-	34.463
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		7.226	362	7.588	-	3.738	3.738
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	I-l	1.043.112	20.272	1.063.384	1.139.529	16.986	1.156.515
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-m	1.281.233	2.932	1.284.165	1.241.866	1.214	1.243.080
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		301.740	2.932	304.672	262.373	1.214	263.587
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-n	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		359.938	4.524	364.462	317.180	2.248	319.428
17.1	Cari vergi varlığı		-	2.584	2.584	-	1.223	1.223
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-o	359.938	1.940	361.878	317.180	1.025	318.205
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-p	103.572	-	103.572	82.416	-	82.416
18.1	Satış amaçlı		103.572	-	103.572	82.416	-	82.416
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	I-r	1.029.662	1.398.484	2.428.146	957.024	936.450	1.893.474
	Aktif toplamı		68.204.591	49.245.540	117.450.131	55.144.624	37.669.434	92.814.058

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

I. Bilanço		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	35.075.620	31.110.930	66.186.550	32.261.175	22.945.827	55.207.002
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3.373.946	3.964.002	7.337.948	3.707.671	3.157.886	6.865.557
1.2 Diğer		31.701.674	27.146.928	58.848.602	28.553.504	19.787.941	48.341.445
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	409.917	130.422	540.339	294.227	64.941	359.168
III. Alınan krediler	II-c	1.367.084	13.315.818	14.682.902	2.026.611	8.046.459	10.073.070
IV. Para piyasalarına borçlar		1.845.799	5.040.094	6.885.893	469.580	3.181.436	3.651.016
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	19.137	19.137	-	29.843	29.843
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		942.043	-	942.043	401.755	-	401.755
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		903.756	5.020.957	5.924.713	67.825	3.151.593	3.219.418
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-d	1.095.354	2.153.363	3.248.717	-	1.394.904	1.394.904
5.1 Bonolar		951.004	5.582	956.586	-	19.485	19.485
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	2.147.781	2.147.781	-	1.375.419	1.375.419
5.3 Tahviller		144.350	-	144.350	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		3.961.864	833.636	4.795.500	3.421.542	784.429	4.205.971
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-e	767.922	842.187	1.610.109	703.682	340.801	1.044.483
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-f	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-g	62.652	440.189	502.841	352.025	101.638	453.663
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		18.959	-	18.959	313.917	-	313.917
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		43.693	440.189	483.882	38.108	101.638	139.746
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-h	2.760.713	784.192	3.544.905	2.576.902	702.836	3.279.738
12.1 Genel karşılıklar		670.146	382.122	1.052.268	520.460	306.393	826.853
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		201.362	4.979	206.341	178.753	3.214	181.967
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		731.166	332.728	1.063.894	614.469	316.238	930.707
12.5 Diğer karşılıklar		1.158.039	64.363	1.222.402	1.263.220	76.991	1.340.211
XIII. Vergi borcu	II-i	292.396	929	293.325	286.688	2.312	289.000
13.1 Cari vergi borcu		292.396	929	293.325	286.688	180	286.868
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	2.132	2.132
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-j	-	2.523.816	2.523.816	-	2.110.274	2.110.274
XVI. Özkaynaklar	II-k	13.151.420	(516.186)	12.635.234	10.824.482	(78.713)	10.745.769
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		916.528	(516.186)	400.342	812.686	(78.713)	733.973
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		114.015	17.109	131.124	187.262	65.535	252.797
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		111.991	(533.295)	(421.304)	812	(144.248)	(143.436)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		146.641	-	146.641	80.731	-	80.731
16.3 Kâr yedekleri		5.197.101	-	5.197.101	3.202.502	-	3.202.502
16.3.1 Yasal yedekler		266.973	-	266.973	163.959	-	163.959
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		4.930.128	-	4.930.128	3.038.543	-	3.038.543
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		2.623.562	-	2.623.562	2.399.148	-	2.399.148
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		338.858	-	338.858	151.117	-	151.117
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		2.284.704	-	2.284.704	2.248.031	-	2.248.031
16.5 Azınlık payları	II-l	67.178	-	67.178	63.095	-	63.095
Pasif toplamı		60.790.741	56.659.390	117.450.131	53.216.914	39.597.144	92.814.058

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	81.022.711	111.769.068	192.791.779	46.872.065	56.333.943	103.206.008
I.	Garanti ve kefaletler	10.695.392	15.677.117	26.372.509	7.798.109	11.894.444	19.692.553
1.1	Teminat mektupları	9.943.564	8.871.149	18.814.713	7.780.097	7.167.366	14.947.463
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	502.263	628.039	1.130.302	510.007	596.097	1.106.104
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	1.105.998	8.126.300	9.232.298	840.037	6.434.849	7.274.886
1.1.3	Diğer teminat mektupları	8.335.303	116.810	8.452.113	6.430.053	136.420	6.566.473
1.2	Banka kredileri	-	158.915	158.915	-	165.797	165.797
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	158.915	158.915	-	165.797	165.797
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	13.687	4.993.297	5.006.984	12.337	3.987.536	3.999.873
1.3.1	Belgeli akreditifler	13.687	4.983.502	4.997.189	12.337	3.974.126	3.986.463
1.3.2	Diğer akreditifler	-	9.795	9.795	-	13.410	13.410
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	143	2.519	2.662	143	2.062	2.205
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	737.998	614.488	1.352.486	5.532	269.072	274.604
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	1.036.749	1.036.749	-	302.611	302.611
II.	Taahhütler	50.502.978	30.435.022	80.938.000	19.805.392	2.819.338	22.624.730
2.1	Cayılmaz taahhütler	23.716.890	6.930.298	30.647.188	19.805.392	2.819.338	22.624.730
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri	42.700	6.067.378	6.110.078	-	2.544.040	2.544.040
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri	1.692	301	1.993	44	9.797	9.841
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri	1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	4.345.796	814.989	5.160.785	3.070.259	233.241	3.303.500
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz	4.220.740	-	4.220.740	3.653.626	-	3.653.626
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	37.251	-	37.251	39.486	-	39.486
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	13.666.113	47.569	13.713.682	11.706.172	21.507	11.727.679
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılmaz taahhütler	1.401.598	61	1.401.659	1.333.805	10.753	1.344.558
2.2	Cayılabilir taahhütler	26.786.088	23.504.724	50.290.812	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	26.786.088	23.504.724	50.290.812	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	19.824.341	65.656.929	85.481.270	19.268.564	41.620.161	60.888.725
3.1	Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar	9.094.408	29.549.643	38.644.051	3.446.632	9.397.626	12.844.258
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.782.808	3.424.046	6.206.854	2.106.632	2.210.606	4.317.238
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	6.311.600	26.125.597	32.437.197	1.340.000	7.187.020	8.527.020
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	10.729.933	36.107.286	46.837.219	15.821.932	32.222.535	48.044.467
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	3.531.519	7.107.230	10.638.749	2.081.770	3.206.163	5.287.933
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	1.219.066	4.078.821	5.297.887	637.179	2.004.987	2.642.166
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	2.312.453	3.028.409	5.340.862	1.444.591	1.201.176	2.645.767
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	3.156.690	20.650.084	23.806.774	8.030.332	21.979.345	30.009.677
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	1.915.136	7.568.292	9.483.428	5.869.467	7.636.788	13.506.255
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	1.241.554	8.502.444	9.743.998	1.960.865	11.000.959	12.961.824
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	-	2.289.674	2.289.674	100.000	1.670.799	1.770.799
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	-	2.289.674	2.289.674	100.000	1.670.799	1.770.799
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	3.334.724	7.566.881	10.901.605	5.159.829	6.683.197	11.843.026
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	1.211.348	1.942.920	3.154.268	2.330.226	3.125.062	5.455.288
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	1.591.738	1.540.119	3.131.857	2.524.459	2.944.966	5.469.425
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	262.350	2.348.516	2.610.866	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	187.350	1.660.906	1.848.256	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	40.969	29.383	70.352	152.572	340.122	492.694
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	40.969	45.037	86.006	152.572	273.047	425.619
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	-	-	-	1	-	1
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	1	-	1
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	707.000	783.091	1.490.091	550.000	353.830	903.830
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)	107.146.729	27.609.924	134.756.653	105.034.734	20.439.132	125.473.866
IV.	Emanet kıymetler	53.463.516	4.289.298	57.752.814	63.860.271	3.846.300	67.706.571
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	10.497	122	10.619	5.569	102	5.671
4.2	Emanete alınan menkul değerler	42.441.549	3.581.191	46.022.740	55.522.712	3.387.712	58.910.424
4.3	Tahsile alınan çekler	8.669.405	92.110	8.761.515	6.615.323	62.224	6.677.547
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	2.336.837	590.894	2.927.731	1.713.892	375.385	2.089.277
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	24.981	24.981	-	20.877	20.877
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	5.228	-	5.228	2.775	-	2.775
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	52.561.567	22.673.972	75.235.539	40.304.331	15.999.918	56.304.249
5.1	Menkul kıymetler	207.970	204	208.174	281.601	167	281.768
5.2	Teminat senetleri	560.893	442.768	1.003.661	433.773	380.268	814.041
5.3	Emtia	38.944	-	38.944	58.680	-	58.680
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	36.292.482	16.967.526	53.260.008	27.491.727	11.473.952	38.965.679
5.6	Diğer rehinli kıymetler	15.461.278	5.260.128	20.721.406	12.038.550	4.142.785	16.181.335
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	3.346	3.346	-	2.746	2.746
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	1.121.646	646.654	1.768.300	870.132	592.914	1.463.046
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		188.169.440	139.378.992	327.548.432	151.906.799	76.773.075	228.679.874

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

III. Gelir tablosu				
Gelir ve gider kalemleri	Dipnot(Beşinci Bölüm)	01/01-31/12/2011	01/01-31/12/2010	
I. Faiz gelirleri	IV-a	7.839.559	6.389.724	
1.1 Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	5.738.756	4.649.422	
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		505	58.431	
1.3 Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	115.615	75.741	
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		33.007	46.856	
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.574.371	1.251.191	
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		43.495	18.105	
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		599.915	250.982	
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		930.961	982.104	
1.6 Finansal kiralama gelirleri		222.355	199.400	
1.7 Diğer faiz gelirleri		154.950	108.683	
II. Faiz giderleri	IV-b	(4.094.381)	(2.807.571)	
2.1 Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(3.137.304)	(2.330.761)	
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(537.565)	(377.625)	
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(317.144)	(66.447)	
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(77.445)	(24.674)	
2.5 Diğer faiz giderleri		(24.923)	(8.064)	
III. Net faiz geliri (I + II)		3.745.178	3.582.153	
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri		1.969.214	1.738.087	
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		2.369.225	2.071.264	
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		233.835	219.730	
4.1.2 Diğer	IV-l	2.135.390	1.851.534	
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(400.011)	(333.177)	
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(429)	(3.836)	
4.2.2 Diğer		(399.582)	(329.341)	
V. Temettü gelirleri	IV-c	5.891	1.082	
VI. Ticari kâr/zarar (net)	IV-d	(137.246)	(32.138)	
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		34.730	115.205	
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-e	(533.847)	(470.513)	
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		361.871	323.170	
VII. Diğer faaliyet gelirleri	IV-f	1.050.117	1.353.599	
VIII. Faaliyet gelirleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		6.633.154	6.642.783	
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-g	(860.585)	(1.162.305)	
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-h	(2.910.825)	(2.693.198)	
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII+IX+X)		2.861.744	2.787.280	
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		14.420	6.419	
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-	
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-i	2.876.164	2.793.699	
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-j	(584.784)	(538.996)	
16.1 Cari vergi karşılığı		(512.317)	(550.611)	
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(72.467)	11.615	
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		2.291.380	2.254.703	
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-	
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-	
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-	
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)		-	-	
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-	
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-	
XXIII. Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	IV-k	2.291.380	2.254.703	
23.1 Grup'un kârı/zararı		2.284.704	2.248.031	
23.2 Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-m	6.676	6.672	
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0053	0,0052	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo		
	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(351.368)	122.640
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	159.642	(5.301)
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(237.914)	(127.285)
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(88.958)	19.484
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	219	609
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	118.272	(4.528)
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(400.107)	5.619
XI.	Dönem kârı/zararı	2.291.380	2.254.703
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	11.130	4.710
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(185.994)	(65.061)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.466.244	2.315.054
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	1.382.486	2.050.333

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

[illegible]

(*) Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 380.805 TL ve olağanüstü yedek tutarı 3.367.865 TL olup, Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kâr/zarar içerisinde gösterilmiştir.

ilişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 Tarihleri İtibariyle
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	Dönem başı sermaye	Dönem sonu sermaye	Öd. sermaye	Hisse	Hisse	Yasal yedek	Stati	Olağanüstü	Diger	Geçmiş	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Risken	Satış a./	Azınlık	Azınlık	Toplam
		Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş	Ödenmiş
		sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye	sermaye
		4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051
I.	31 Aralık 2011																		
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi																		
II.	Dönem içindeki değişimler																		
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış																		
III.	Menkul değerler değerleme farkları																		
IV.	Risken korunma fonları (etkin kısım)																		
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı																		
4.2	Yurtdışı nakit yatırımlarından korunma amaçlı																		
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VII.	İştirakler dağılımı ve birlikte kontrol edilen																		
VIII.	Kur farkları																		
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan																		
X.	Değişiklik																		
XI.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından																		
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka																		
XII.	Özkaynağına etkisi																		
XII.	Sermaye artırımları																		
12.1	Nakden																		
12.2	İç kaynaklardan																		
XIII.	Hisse senedi ihraz primleri																		
XIV.	Hisse senedi iptal farkları																		
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																		
XVI.	Düzeltilen net kan ve/veya zarar																		
XVII.	Kar dağılımı																		
XVIII.	Kar dağılımı																		
18.1	Dağılım temerrü																		
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar																		
18.3	Diger																		
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XVII)																		
		4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051	4.347.051

(*) Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 502.769 TL ve olağanüstü yedek tutarı 5.425.773 TL olup, Ana Ortaklık Bank'a ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kâr/zarar içerisinde gösterilmiştir.

İlişkilerdeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları				
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		2.026.926	3.296.534
1.1.1	Alınan faizler		7.595.985	6.124.353
1.1.2	Ödenen faizler		(3.889.448)	(2.759.804)
1.1.3	Alınan temettüleri		5.891	1.082
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		2.374.835	2.071.527
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		331.228	(513.433)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.346.270	1.594.440
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.733.322)	(2.403.581)
1.1.8	Ödenen vergiler		(606.786)	(607.822)
1.1.9	Diğer	VI-c	(2.397.727)	(210.228)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		953.376	217.558
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		62.288	(3.405)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(761.304)	(375.856)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(17.389.935)	(16.527.969)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(496.008)	(475.172)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		(234.362)	444.084
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		11.064.633	11.363.637
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		7.132.577	4.772.319
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	VI-c	1.575.487	1.019.920
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			2.980.302	3.514.092
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları				
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			(388.890)	(3.425.860)
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		(247.644)	(234.847)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		188.868	45.330
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(4.462.379)	(9.624.918)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2.194.414	6.025.287
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(563.716)	(3.020.222)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		2.501.567	3.383.510
2.9	Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları				
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit			2.114.382	935.956
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		6.319.492	3.222.407
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.203.302)	(2.285.645)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(1.808)	(693)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	(113)
3.6	Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		VI-c	653.549	(54.185)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)			5.359.343	970.003
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		VI-a	6.105.032	5.047.843
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		VI-a	11.464.375	6.017.846

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 2010 Tarihleri İtibariyle

Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

VII. Kâr dağıtım tablosu ⁽¹⁾⁽²⁾

	(31/12/2011)	(31/12/2010)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	2.355.065	2.519.768
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(497.579)	(459.478)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(420.569)	(461.928)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(77.010)	2.450
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	1.857.486	2.060.290
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	(103.014)
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1.857.486	1.957.276
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	1.891.585
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	65.691
II. Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr	-	-
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0043	0,0047
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü	-	-
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2011 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2011 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 147.891 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

⁽²⁾ Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esasları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

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

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

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise; riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, kullanılan 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

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

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

Grup'un portföyünde bulunan açık opsiyonların 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.

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara 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.

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

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

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

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3-İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralama

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

Operasyonel kiralama

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

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

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

b. Emeklilik hakları

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

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

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

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

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

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

Ana muhalefet partisi, Kanun'un bazı maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle 19 Haziran 2008 tarihinde Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuş olup, söz konusu iptal istemi Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Tanımlanmış katkı planları

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

d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 TL’yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40’ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlamakta ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19,8 oranında stopaja tabi tutulmaktaydı. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiş ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılmayan yatırım indirimi tutarları ancak 31 Aralık 2008 tarihine kadar indirim konusu yapılabilmekteydi. Ancak, Anayasa Mahkemesi’nin 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, Gelir Vergisi Kanunu’nun Geçici 69. Maddesinin yatırım indirimi istisnasını 2006, 2007 ve 2008 yıllarıyla sınırlandıran ve 2008 yılından sonraki dönemlerde yatırım indirimi uygulamasını ortadan kaldıran ibarenin iptaline karar verilmiştir. İlgili karar, 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. 1 Ağustos 2010 tarihinde yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile de mükelleflerin, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar ilgili kazancın % 25’ini aşamayacak şekilde, 31 Aralık 2005 tarihindeki mevzuat hükümleri (Gelir Vergisi Kanununun geçici 61 inci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan vergi oranına ilişkin hüküm dahil) çerçevesinde kazançlarından indirebilecekleri hükme bağlanmıştır.

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise 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, cari dönemde bono ihracı yolu ile kaynak temin etmeye başlamıştır.

XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, 31 Aralık 2011 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 828 TL'dir (31 Aralık 2010-609 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 kullanılabilir 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Grup'un kârı	2.284.704	2.248.031
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0053	0,0052

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.

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-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 VIII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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:

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

XXVII. Sınıflandırmalar:

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

XXVIII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

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

XXIX. Diğer muhasebe politikaları:

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

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

Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

Elementer

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri ile 14 Haziran 2007 tarihinden önce üretilen deprem primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibariyle yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmaktadır.

Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtia nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

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

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

Emeklilik, hayat ve hayat dışı

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %14,88'dir (31 Aralık 2010-%15,43).

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

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Ana Ortaklık Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	25.434.790	4.980.806	11.773.173	53.101.570	1.199.105	2.192.478
Nakit değerler	1.428.135	171	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.281.746	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	1.585.001	-	224.364	-	-
Para piyasalarından alacaklar	36.834	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	2.100.000	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	3.439.176	-	-	-	-	-
Krediler	2.419.174	1.072.649	11.549.363	47.287.786	1.199.105	2.192.478
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	734.940	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.319.605	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	32.153	-	-
Muhtelif alacaklar	-	194.959	-	680.080	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	264.702	26.308	223.810	926.845	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	1.801.223	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.015.964	-	-
Diğer aktifler	245.418	1.718	-	398.215	-	-
Nazım kalemler	875.728	5.343.930	531.741	17.630.015	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	875.728	3.749.632	531.741	17.469.958	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.594.298	-	160.057	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	26.310.518	10.324.736	12.304.914	70.731.585	1.199.105	2.192.478

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

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

	Risk ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	27.276.076	6.902.173	12.244.564	56.978.312	1.199.105	2.192.478
Nakit değerler	1.766.254	171	-	8.879	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.281.746	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	3.083.964	-	323.090	-	-
Para piyasalarından alacaklar	51.834	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	2.120.366	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	3.439.176	-	-	-	-	-
Krediler	3.252.815	1.448.534	11.844.673	49.824.880	1.199.105	2.192.478
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	744.897	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	6.770	7.495	173.594	2.579.396	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.487.666	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	32.153	-	-
Muhtelif alacaklar	333.427	194.959	-	892.672	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	279.648	44.966	226.297	970.250	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	2.300	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.063.703	-	-
Diğer aktifler	376.740	1.718	-	536.092	-	-
Nazım kalemler	893.597	5.414.549	576.085	17.882.667	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	893.597	3.796.128	576.085	17.703.996	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.618.421	-	178.671	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar ⁽²⁾	28.169.673	12.316.722	12.820.649	74.860.979	1.199.105	2.192.478

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

(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine esas tutar (KRET)	85.132.603	64.043.140	89.918.261	68.300.334
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	3.299.213	1.410.150	3.779.300	1.949.350
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	8.842.703	7.806.018	9.764.669	8.999.966
Özkaynak	14.294.439	11.820.819	15.393.036	12.227.770
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	14,69	16,14	14,88	15,43

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	266.973	163.959
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	266.973	163.959
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	4.930.128	3.038.543
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	4.930.128	3.038.543
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri, olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	2.623.562	2.399.148
Net dönem kârı	2.284.704	2.248.031
Geçmiş yıllar kârı	338.858	151.117
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	151.960	124.712
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	146.641	80.731
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Azinlık payları	67.178	63.095
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	94.353	102.899
Peşin ödenmiş giderler (-) ⁽¹⁾	-	138.650
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.284.165	1.243.080
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	11.698.856	9.276.491
Katkı sermaye	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Genel karşılıklar	1.052.268	826.853
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽²⁾	2.916.370	2.097.218
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	59.006	113.759
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	80.468	5.269
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(21.462)	108.490
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	4.027.644	3.037.830

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Üçüncü kuşak sermaye		
Sermaye	15.726.500	12.314.321
Sermayeden indirilen değerler	333.464	86.551
Konsolidasyon dışı bırakılmış bankalar ve finansal kuruluşlardaki ortaklık payları	4.503	3.940
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Özsermaye yöntemi uygulanmış ancak aktif ve pasifleri konsolide edilmemiş bankalar ve finansal kuruluşlara ilişkin ortaklık payları	203.590	71.906
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	8.900	10.705
Diğer	116.471	-
Toplam özkaynak	15.393.036	12.227.770

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

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

(3) Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2012 tarihinde alınan kararıyla, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Banka hesaplarında 28 Aralık 2011 tarihinden itibaren bu anlaşma için hazır bulundurulana tutardan "Bankacılık Kanunu" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde gerekli indirimler yapıldıktan sonra kalan 1.046.776 TL, BDDK'nın B.02.1.BDK.0.11.00.00.50.1-3685 sayı ve 20 Şubat 2012 tarihli izni çerçevesinde katkı sermaye içerisinde ikincil sermaye benzeri borç olarak cari dönem konsolide sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında dikkate alınmıştır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Ana Ortaklık Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Ana Ortaklık Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Yönetim Kurulu'nun her yurtdışı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların kendilerine tanınan limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak da analiz edilmekte, uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi ve faiz riskine maruz kaldığından hareketle fiyatlamasında Hazine Yönetimi ile koordineli çalışılmaktadır.

Kurumsal ve ticari kredi müşterileri Banka sisteminde ilgili derecelendirme notlarıyla takip edilmektedir.

KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan derecelendirme sistemi, kredilerin onaylanacağı yetki seviyelerinin hesaplamasında talep edilen limit tutarı ile birlikte belirleyici etkindir. Yüksek derecelendirme notuna sahip olan müşteriler daha alt yetki seviyeleri tarafından sonuçlandırılırken, düşük nota sahip olan müşteriler sistem tarafından daha üst onay seviyelerine yönlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, farklı özellikteki müşteriler için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıklarını hesaplamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine dahil olan ve bireysel olarak derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ortalama üstü (1-4)	%35,9	%31,2
Ortalama (5-6)	%51,0	%47,9
Ortalama altı (7-9)	%13,1	%20,9

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Grup'un kontrol limitleri bulunmaktadır.

c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde türev işlemler kullanılmaktadır.

d. Nakit riski, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Grup tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

e. Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibariyle, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

f. 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2010-%21).

2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38'dir. (31 Aralık 2010-%40).

3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %20'dir (31 Aralık 2010-%20).

g. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.052.268 TL'dir (31 Aralık 2010-826.853 TL).

h. Kredi riskinin kullanıcılara göre dağılımı:

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler ⁽¹⁾		Diğer krediler ⁽²⁾		Bilanço dışı yükümlülükler ⁽²⁾	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel sektör	48.041.586	37.593.280	955.954	951.217	283.449	309.911	1.550.733	902.643	39.870.173	28.844.057
Kamu sektörü	1.471.372	1.292.231	-	-	19.173.742	17.692.485	-	-	12.912	28.807
Bankalar	-	-	794.739	625.234	1.529.493	1.202.071	8.132.377	4.862.930	3.376.691	1.653.115
Bireysel müşteriler	23.392.507	18.028.406	-	-	-	-	167.728	97.823	13.759.921	11.791.304
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	17.426	23.048	210.393	100.411	-	-
Toplam	72.905.465	56.913.917	1.750.693	1.576.451	21.004.110	19.227.515	10.061.231	5.963.807	57.019.697	42.317.283
Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler										
Yurtiçi	70.644.637	55.166.929	1.717.634	1.533.148	19.230.576	17.706.179	8.358.683	4.327.715	51.219.981	38.672.180
Avrupa Birliği ülkeleri	778.860	329.931	3.645	2.745	1.417.369	1.138.604	1.064.315	655.966	4.286.248	2.052.987
OECD ülkeleri ⁽³⁾	102.595	43.080	-	-	14.666	12.262	207.466	786.198	586.160	729.517
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	73	-	-	8.072	14.574	212	73	177	930
ABD, Kanada	9.664	77.180	-	-	275.260	299.464	395.002	191.868	267.775	254.347
Diğer ülkeler	1.369.709	1.296.724	29.414	40.558	58.167	56.432	35.553	1.987	659.356	607.322
Toplam	72.905.465	56.913.917	1.750.693	1.576.451	21.004.110	19.227.515	10.061.231	5.963.807	57.019.697	42.317.283

(1) Alım satım amaçlı finansal varlıklar türev finansal varlıklar hariç, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) Tek Düzen Hesap Planı'nda ilk üç üttunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

i. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:		
Bankalar	3.428.524	2.563.730
Para piyasalarından alacaklar	2.173.561	970.970
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	74.656.158	58.490.368
-Kredi kartları	10.502.599	8.618.396
-Tüketici kredileri	13.622.880	9.767.283
-Kurumsal, ticari ve diğer krediler	45.945.435	36.290.183
-Finansal Kiralama	2.794.483	1.989.614
-Faktoring	1.790.761	1.824.892
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	556.830	1.070.115
-Devlet borçlanma senetleri	227.090	300.552
-Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	6.448
-Diğer menkul değerler	55.122	69.591
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	274.618	693.524
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	20.721.898	18.850.924
-Devlet borçlanma senetleri	18.946.652	17.391.933
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	17.426	16.600
-Diğer menkul değerler	1.757.820	1.442.391
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	377.335	38.201
Diğer varlıklar	2.267.516	1.754.824
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:		
Finansal garantiler	23.821.697	18.947.336
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	21.425.279	15.776.396
Diğer taahhütler	11.772.721	7.593.551

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

j. Menkul değerler:

31 Aralık 2011

Moody's kredi derecelendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	9.791	83.468	93.259
Aa1	-	45.065	-	45.065
Aa2	246	13.285	19.626	33.157
Aa3	-	432.025	-	432.025
A1	-	144.134	-	144.134
A2	-	586.345	-	586.345
A3	-	-	-	-
Baa1	2.400	17.396	14.668	34.464
Baa2	-	229.932	-	229.932
Baa3	-	78.037	-	78.037
Ba1	-	20.648	-	20.648
Ba2	-	36.518	-	36.518
Ba2 ⁽¹⁾	278.934	6.180.476	12.578.211	19.037.621
Ba3	-	15.144	-	15.144
Ca	-	-	14.649	14.649
Derecelendirilmemiş ⁽²⁾	632	185.054	-	185.686
Toplam	282.212	7.993.850	12.710.622	20.986.684

31 Aralık 2010

Moody's kredi derecelendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	-	70.309	70.309
Aa2	200	10.812	16.454	27.466
Aa3	-	457.300	-	457.300
A2	-	304.986	-	304.986
A3	-	163.210	-	163.210
Baa1	-	25.293	-	25.293
Baa2	-	189.873	-	189.873
Baa3	-	33.730	-	33.730
Ba1	-	32.092	-	32.092
Ba2 ⁽¹⁾	270.826	3.773.825	12.822.164	16.866.815
Ba3	41.165	632.187	66.017	739.369
Derecelendirilmemiş ⁽²⁾	57.952	236.072	-	294.024
Toplam	370.143	5.859.380	12.974.944	19.204.467

(1) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

(2) 128.456 TL (31 Aralık 2010-114.934 TL) tutarındaki yatırım fonlarını da içermektedir.

k. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽²⁾	Gayrinakdi krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net kâr ⁽³⁾
31 Aralık 2011					
Yurtiçi	109.953.442	74.633.184	23.685.605	242.704	2.291.380
Avrupa Birliği ülkeleri	4.224.819	25.603.121	1.539.139	110	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	85.723	1.629.186	376.409	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	8.290	56	188	-	-
ABD, Kanada	763.553	1.446.664	205.257	-	-
Diğer ülkeler	2.203.911	1.502.686	565.911	4.830	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	210.393	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	117.450.131	104.814.897	26.372.509	247.644	2.291.380

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010

Yurtiçi	87.274.582	64.876.912	17.338.659	231.504	2.254.703
Avrupa Birliği ülkeleri	2.390.822	13.733.224	1.304.997	254	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	793.042	1.046.489	250.891	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	14.720	15.075	930	-	-
ABD, Kanada	595.380	1.305.300	238.404	-	-
Diğer ülkeler	1.645.101	1.091.289	558.672	3.089	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	100.411	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	92.814.058	82.068.289	19.692.553	234.847	2.254.703

- (1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(2) Özkaynaklar dahil değildir.
(3) Coğrafi bölgelere göre ayrıştırmamıştır.

I. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	552.717	1,25	493.224	2,00	442.899	1,28	458.744	2,33
Çiftçilik ve hayvancılık	462.042	1,04	468.954	1,90	369.600	1,07	429.742	2,18
Ormancılık	78.638	0,18	4.526	0,02	63.893	0,18	6.210	0,03
Balıkçılık	12.037	0,03	19.744	0,08	9.406	0,03	22.792	0,12
Sanayi	8.625.718	19,34	13.224.164	53,46	6.703.756	19,40	10.253.185	52,10
Madencilik ve taşocakçılığı	236.476	0,53	2.013.564	8,14	168.107	0,49	1.344.520	6,83
İmalat sanayi	8.188.916	18,36	8.202.561	33,16	6.355.704	18,39	7.045.224	35,80
Elektrik, gaz, su	200.326	0,45	3.008.039	12,16	179.945	0,52	1.863.441	9,47
İnşaat	2.018.357	4,53	3.221.677	13,03	1.466.977	4,24	2.792.075	14,19
Hizmetler	5.741.769	12,87	5.110.620	20,66	4.967.579	14,37	4.417.885	22,45
Toptan ve perakende ticaret	2.237.386	5,02	801.895	3,24	1.884.014	5,45	684.193	3,48
Otel ve lokanta hizmetleri	322.438	0,72	1.293.387	5,23	486.210	1,41	1.100.963	5,59
Ulaştırma ve haberleşme	731.105	1,64	2.559.199	10,35	538.570	1,56	2.214.708	11,25
Mali kuruluşlar	1.711.622	3,84	39.071	0,16	1.462.171	4,23	114.280	0,58
Gayrimenkul ve kira. hizm.	222.839	0,50	195.608	0,79	235.352	0,68	117.700	0,60
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	46.080	0,10	13.145	0,05	27.431	0,08	8.550	0,04
Sağlık ve sosyal hizmetler	470.299	1,05	208.315	0,84	333.831	0,96	177.491	0,91
Diğer	27.653.601	62,01	2.684.170	10,85	20.981.698	60,71	1.758.182	8,93
Toplam	44.592.162	100,00	24.733.855	100,00	34.562.909	100,00	19.680.071	100,00

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

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

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	202.880	78.386
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	47.295	62.568
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	49.829	13.723
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	1.534	390
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	806	881
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	302.344	155.948
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	3.779.300	1.949.350

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

b. Dönem içerisinde dönem sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	193.848	230.685	167.599	98.187	123.579	78.386
Hisse senedi riski	59.605	71.645	47.295	47.072	62.568	38.490
Kur riski	34.674	49.829	15.276	49.063	95.928	13.723
Emtia riski	2.483	6.400	-	180	390	51
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	8.885	25.852	530	5.519	20.724	131
Toplam riske maruz değer	3.743.669	4.805.138	2.883.750	2.500.254	3.789.863	1.634.763

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

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

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

	ABD Doları	EUR	Yen
Bilanço değerleme kuru:	1,84170 TL	2,38270 TL	0,02373 TL
30 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,85880 TL	2,39770 TL	0,02385 TL
29 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,84250 TL	2,40840 TL	0,02367 TL
28 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83760 TL	2,40170 TL	0,02355 TL
27 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83620 TL	2,39980 TL	0,02351 TL
26 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83390 TL	2,39680 TL	0,02345 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	: 1,81134 TL
EURO	: 2,39021 TL
Yen	: 0,02323 TL

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle;

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgileri:

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

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.900.059	874.752	1.139	653.467	5.429.417
Bankalar	1.275.323	1.821.447	6.509	56.821	3.160.100
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.843	106.269	1.108	903	116.123
Para piyasalarından alacaklar	-	36.835	-	-	36.835
Satılmaya hazır finansal varlıklar	165.851	1.270.495	-	54.537	1.490.883
Krediler ⁽¹⁾	9.039.423	18.662.267	121.991	830.227	28.653.908
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	183.940	183.940
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	628.558	8.613.182	-	-	9.241.740
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	362	-	-	362
Maddi duran varlıklar	522	-	-	19.750	20.272
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	2.932	2.932
Diğer varlıklar	2.192.691	1.786.159	1.242	638.315	4.618.407
Toplam varlıklar	17.210.270	33.171.768	131.989	2.440.892	52.954.919
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	709.938	375.695	21	52.208	1.137.862
Döviz tevdiat hesabı	8.916.338	19.109.954	9.927	1.936.849	29.973.068
Para piyasalarına borçlar	329.225	4.688.397	-	22.472	5.040.094
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.717.932	5.488.545	86.832	22.509	13.315.818
İhraç edilen menkul değerler	987.567	1.165.796	-	-	2.153.363
Muhtelif borçlar	500.153	320.924	286	12.273	833.636
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	65.776	374.413	-	-	440.189
Diğer yükümlülükler	2.957.141	861.640	1.007	10.294	3.830.082
Toplam yükümlülükler	22.184.070	32.385.364	98.073	2.056.605	56.724.112
Net bilanço pozisyonu	(4.973.800)	786.404	33.916	384.287	(3.769.193)
Net nazım hesap pozisyonu⁽²⁾	6.151.489	(2.580.679)	(33.673)	(11.875)	3.525.262
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.405.899	7.682.168	32.234	343.688	15.463.989
Türev finansal araçlardan borçlar	1.254.410	10.262.847	65.907	355.563	11.938.727
Gayrinakdi krediler	4.852.200	10.223.512	363.258	238.147	15.677.117
31 Aralık 2010					
Toplam varlıklar	13.016.015	25.494.815	90.329	1.169.013	39.770.172
Toplam yükümlülükler	16.460.431	21.750.270	55.503	1.023.055	39.289.259
Net bilanço pozisyonu	(3.444.416)	3.744.545	34.826	145.958	480.913
Net nazım hesap pozisyonu	4.389.539	(4.717.269)	(49.169)	27.141	(349.758)
Türev finansal araçlardan alacaklar	6.368.760	5.768.346	23.917	357.377	12.518.400
Türev finansal araçlardan borçlar	1.979.221	10.485.615	73.086	330.236	12.868.158
Gayrinakdi krediler	3.989.735	7.344.613	324.972	235.124	11.894.444

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen dövizde endeksli krediler 3.920.053 TL'dir (31 Aralık 2010-2.161.909 TL).

(2) Taahhütler altında izlenen 11.370 TL tutarındaki ileri valörlü döviz işlemi dahil edilmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Ana Ortaklık Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Döviz kurundaki değişiklik	Kâr/zarar etkisi ⁽¹⁾	Kâr/zarar etkisi ⁽¹⁾
(+) %15	(39.850)	(15.330)
(-) %15	39.850	15.330

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

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6.034.426	6.034.426
Bankalar	540.361	755.486	385.433	402.066	-	480.384	2.563.730
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	282.589	377.955	132.778	85.728	126.666	64.399	1.070.115
Para piyasalarından alacaklar	970.970	-	-	-	-	-	970.970
Satılmaya hazır finansal varlıklar	670.127	167.152	793.347	2.234.836	1.989.900	20.618	5.875.980
Verilen krediler	10.327.087	5.869.082	13.962.312	15.694.640	7.841.257	981.484	54.675.862
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2.020.451	2.173.896	822.733	2.169.162	5.788.702	-	12.974.944
Diğer varlıklar	1.013.925	1.502.890	754.359	986.972	39.670	4.350.215	8.648.031
Toplam varlıklar	15.825.510	10.846.461	16.850.962	21.573.404	15.786.195	11.931.526	92.814.058
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	571.638	367.371	219.328	328.878	103.660	193.023	1.783.898
Diğer mevduat	36.476.310	6.290.441	933.054	366.958	30.530	9.325.811	53.423.104
Para piyasalarına borçlar	1.378.265	1.892.553	380.198	-	-	-	3.651.016
Muhtelif borçlar	2.606.114	1.166	-	-	-	1.598.691	4.205.971
İhraç edilen menkul değerler	-	1.375.419	-	-	19.033	452	1.394.904
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.645.591	735.268	2.846.779	312.164	533.095	173	10.073.070
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	159.008	1.198.528	1.678.196	313.473	123.616	14.809.274	18.282.095
Toplam yükümlülükler	46.836.926	11.860.746	6.057.555	1.321.473	809.934	25.927.424	92.814.058
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.793.407	20.251.931	14.976.261	-	46.021.599
Bilançodaki kısa pozisyon	(31.011.416)	(1.014.285)	-	-	-	(13.995.898)	(46.021.599)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.042.205	4.589.973	423.157	-	-	-	8.055.335
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(7.757.173)	(500.565)	-	(8.257.738)
Toplam pozisyon	(27.969.211)	3.575.688	11.216.564	12.494.758	14.475.696	(13.995.898)	(202.403)

Faiz oranlarına duyarlılık analizi ⁽¹⁾:

Aşağıdaki tablo iç verim eğrisinin %1 paralel artması ve azalmasının faize hassas aktif ve pasifler üzerindeki değişim etkisini vergi etkileri hariç olarak göstermektedir.

	31 Aralık 2011 Ekonomik değer etkisi	31 Aralık 2010 Ekonomik değer etkisi
Faiz oranındaki değişiklik		
(+) %1	(569.485)	(751.170)
(-) %1	685.592	842.281

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

(2) Kredi kartlarını içermemektedir.

(3) Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştiren likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2011 ⁽¹⁾	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	146,26	154,79	101,83	113,56
En yüksek %	187,20	189,05	128,50	126,62
En düşük %	115,02	135,55	83,91	100,74

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	154,33	167,16	100,52	112,11
En yüksek %	195,67	197,43	128,36	131,23
En düşük %	119,30	149,81	78,15	102,00

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 Aralık 2011								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.642.526	3.439.177	-	-	-	-	-	10.081.703
Bankalar	1.005.068	1.468.792	320.164	266.297	368.203	-	-	3.428.524
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	41.037	47.967	66.915	227.321	109.798	63.792	-	556.830
Para piyasalarından alacaklar	-	2.173.561	-	-	-	-	-	2.173.561
Satılmaya hazır menkul değerler	87.419	238.702	30.893	1.050.207	2.400.612	4.186.017	17.426	8.011.276
Verilen krediler	-	11.484.640	5.496.522	16.498.220	21.537.428	14.309.207	744.897	70.070.914
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	79.249	191.934	4.737.146	7.702.293	-	12.710.622
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	1.023.979	1.418.230	1.653.029	1.201.142	1.810.991	244.566	3.064.764	10.416.701
Toplam varlıklar	8.800.029	20.271.069	7.646.772	19.435.121	30.964.178	26.505.875	3.827.087	117.450.131

Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	178.739	665.788	295.368	284.029	43.102	95.463	-	1.562.489
Diğer mevduat	10.848.583	36.806.994	13.039.207	3.338.649	570.596	20.032	-	64.624.061
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.797.521	469.226	8.492.047	2.749.117	1.174.991	-	14.682.902
Para piyasalarına borçlar	-	3.528.706	1.641.320	1.078.338	637.529	-	-	6.885.893
İhraç edilen menkul değerler	-	698	109.765	1.417.785	1.599.844	120.625	-	3.248.717
Muhtelif borçlar	500.404	4.004.786	109.437	95.965	197	102	84.609	4.795.500
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.736.534	354.315	480.691	751.088	4.125.809	1.011.521	13.190.611	21.650.569
Toplam yükümlülükler	13.264.260	47.158.808	16.145.014	15.457.901	9.726.194	2.422.734	13.275.220	117.450.131
Likidite açığı	(4.464.231)	(26.887.739)	(8.498.242)	3.977.220	21.237.984	24.083.141	(9.448.133)	-

31 Aralık 2010								
Toplam varlıklar	4.906.941	17.015.258	7.824.814	14.252.544	25.241.212	19.943.555	3.629.734	92.814.058
Toplam yükümlülükler	10.148.828	45.325.130	8.930.873	7.119.134	6.493.608	3.611.710	11.184.775	92.814.058
Likidite açığı	(5.241.887)	(28.309.872)	(1.106.059)	7.133.410	18.747.604	16.331.845	(7.555.041)	-

- (1) Bilanço yapıyı 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.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
31 Aralık 2011⁽¹⁾						
Yükümlülükler						
Mevduat	48.631.002	13.429.422	3.674.818	696.942	145.030	66.577.214
Diğer mali kuruluşlar, sağı. fonlar	1.799.739	649.283	9.104.618	3.235.131	827.007	15.615.778
Para piyasalarına borçlar	3.529.197	1.647.208	1.096.668	663.952	-	6.937.025
Sermaye benzeri krediler	-	28.585	100.180	2.534.617	491.272	3.154.654
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	700	116.212	1.457.768	1.692.192	133.264	3.400.136
Toplam	53.960.638	15.870.710	15.434.052	8.822.834	1.596.573	95.684.807

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı V.Bölüm 3 (iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	46.670.003	6.772.971	1.183.011	800.752	171.391	55.598.128
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	2.128.796	519.849	4.663.791	2.539.474	914.532	10.766.442
Para piyasalarına borçlar	1.105.553	1.423.875	554.459	475.175	138.837	3.697.899
Sermaye benzeri krediler	-	15.862	78.129	473.882	2.181.519	2.749.392
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	92.063	289.975	1.076.120	-	1.458.158
Toplam	49.904.352	8.824.620	6.769.365	5.365.403	3.406.279	74.270.019

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı V.Bölüm 3 (iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal varlıklar	96.394.897	77.061.486	98.662.117	79.196.443
Para piyasalarından alacaklar	2.173.561	970.970	2.173.561	970.970
Bankalar	3.428.524	2.563.730	3.445.199	2.583.555
Satılmaya hazır finansal varlıklar	8.011.276	5.875.980	8.011.276	5.875.980
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.710.622	12.974.944	12.975.342	13.741.481
Verilen krediler	70.070.914	54.675.862	72.056.739	56.024.457
Finansal borçlar	91.437.485	72.991.221	91.381.062	73.029.663
Bankalar mevduatı	1.562.489	1.783.898	1.565.177	1.800.003
Diğer mevduat	64.624.061	53.423.104	64.624.061	53.423.104
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	14.682.902	10.073.070	14.623.791	10.095.407
Sermaye benzeri krediler	2.523.816	2.110.274	2.523.816	2.110.274
İhraç edilen menkul değerler	3.248.717	1.394.904	3.248.717	1.394.904
Muhelif borçlar	4.795.500	4.205.971	4.795.500	4.205.971

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

Diğer mevduatın vadelerinin kısa olması nedeniyle defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	268.127	288.703	-	556.830
Devlet borçlanma senetleri	227.090	-	-	227.090
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	274.618	-	274.618
Diğer menkul değerler	41.037	14.085	-	55.122
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6.352.710	1.641.140	17.426	8.011.276
Devlet borçlanma senetleri	6.236.030	-	-	6.236.030
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	116.680	1.641.140	17.426	1.775.246
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	377.335	-	377.335
Toplam varlıklar	6.620.837	2.307.178	17.426	8.945.441
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	540.339	-	540.339
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	502.841	-	502.841
Toplam yükümlülükler	-	1.043.180	-	1.043.180

(1) Seviye 3 kolonunda gösterilen halka açık olmayan hisse senetleri TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenmektedir.

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	376.391	693.724	-	1.070.115
Devlet borçlanma senetleri	300.552	-	-	300.552
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	6.448	-	-	6.448
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	693.524	-	693.524
Diğer menkul değerler	69.391	200	-	69.591
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.552.088	1.308.165	15.727	5.875.980
Devlet borçlanma senetleri	4.416.989	-	-	4.416.989
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	135.099	1.308.165	15.727	1.458.991
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	38.201	-	38.201
Toplam varlıklar	4.928.479	2.040.090	15.727	6.984.296
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	359.168	-	359.168
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	453.663	-	453.663
Toplam yükümlülükler	-	812.831	-	812.831

(1) Seviye 3 kolonunda gösterilen halka açık olmayan hisse senetleri TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenmektedir.

Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında herhangi bir geçiş yapılmamıştır.

Cari yıl içerisinde Seviye 3'te yaşanan 1.699 TL tutarındaki artış, halka açık olmayan hisse senetlerindeki sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

IX. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç						
Swap Faiz İşlemleri	32.437.197	7.588	483.882	8.527.020	3.738	139.746
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	6.206.854	369.747	18.959	4.317.238	34.463	313.917
Toplam	38.644.051	377.335	502.841	12.844.258	38.201	453.663

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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 Aralık 2011

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

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

31 Aralık 2010

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr/zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	224.429	34.463	313.917	84.292

(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 16.178 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 itibariyle 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 yönetimine 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.

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 tahsilatı ve sabit oranlı faiz ödemesi 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 Aralık 2011

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	Risken 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	3.738	139.746	(101.828)
					(101.828)

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.208 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 itibariyle etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80-%125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, riskten korunma fonları altında tutulan ilgili rezervler, finansal riskten korunma aracının vadesine kalan süre içerisinde 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 korunma fonları altında tutulan ilgili rezervler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kâr veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar, aşağıdaki tablolarda, bilanço tarihleri itibariyle, NARK muhasebesine tabi swap faiz işlemlerinin kalan vadeleri baz alınarak gösterilmiştir:

31 Aralık 2011	1 yıla kadar	1-3 yıl arası	3-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
Swap Faiz İşlemleri ⁽¹⁾	328.919	14.087.347	17.946.647	74.284	32.437.197

Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

31 Aralık 2010	1 yıla kadar	1-3 yıl arası	3-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
Swap Faiz İşlemleri ⁽¹⁾	-	3.614.600	4.658.980	253.440	8.527.020

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıda özetlenen kalan vade analizleri çerçevesinde oluşacak faiz nakit akımlarının, NARK muhasebesi çerçevesinde finansal riskten korunma yükümlülükleri olarak tanımlanmış müşteri mevduatları, repoları ve kullanılan kredilerin yaratacakları faiz nakit akışlarına eşdeğer olacağı, ileriye yönelik yapılan etkinlik testleriyle aylık olarak takip edilmektedir.

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurtdışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle tutarı 238 milyon EUR'dur (31 Aralık 2010-203 milyon EUR). 112.775 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2010-41.608 kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Risken korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

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

Diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden, sigorta faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
31 Aralık 2011							
Faaliyet gelirleri ⁽³⁾	2.685.663	1.605.212	268.103	166.037	1.823.484	78.764	6.627.263
Faaliyet giderleri ⁽³⁾	(1.551.352)	(556.396)	(113.246)	(92.821)	(1.533.499)	75.904	(3.771.410)
Net faaliyet gelirleri	1.134.311	1.048.816	154.857	73.216	289.985	154.668	2.855.853
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	5.891	--	5.891
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	--	-	-	14.420	--	14.420
Vergi öncesi kâr	1.134.311	1.048.816	154.857	73.216	310.296	154.668	2.876.164
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(584.784)	-	(584.784)
Net kâr⁽³⁾	1.134.311	1.048.816	154.857	73.216	(274.488)	154.668	2.291.380
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(6.676)	-	(6.676)
Grup'un kârı/zararı	1.134.311	1.048.816	154.857	73.216	(281.164)	154.668	2.284.704
Bölüm varlıkları ⁽³⁾	31.022.708	37.482.434	1.650.498	5.068.889	44.260.882	(2.245.673)	117.239.738
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	210.393	-	210.393
Toplam varlıklar	31.022.708	37.482.434	1.650.498	5.068.889	44.471.275	(2.245.673)	117.450.131
Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾	25.921.556	26.691.404	16.735.360	4.250.605	33.457.263	(2.241.291)	104.814.897
Özkaynaklar	-	--	-	-	12.635.234	-	12.635.234
Toplam yükümlülükler	25.921.556	26.691.404	16.735.360	4.250.605	46.092.497	(2.241.291)	117.450.131

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri ve diğer konsolidasyon düzeltmelerini içermektedir.

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

(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Raporlama Sistemi baz alınarak hazırlanmıştır.

	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
31 Aralık 2010							
Faaliyet gelirleri	2.791.902	1.326.630	338.760	167.124	2.082.432	(65.147)	6.641.701
Faaliyet giderleri	(1.347.294)	(631.115)	(104.023)	(55.293)	(1.770.637)	52.859	(3.855.503)
Net faaliyet gelirleri	1.444.608	695.515	234.737	111.831	311.795	(12.288)	2.786.198
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	1.082	-	1.082
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	6.419	-	6.419
Vergi öncesi kâr	1.444.608	695.515	234.737	111.831	319.296	(12.288)	2.793.699
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(538.996)	-	(538.996)
Net kâr	1.444.608	695.515	234.737	111.831	(219.700)	(12.288)	2.254.703
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(6.672)	-	(6.672)
Grup'un kârı/zararı	1.444.608	695.515	234.737	111.831	(226.372)	(12.288)	2.248.031
Bölüm varlıkları	26.522.965	33.129.240	1.275.280	4.193.536	28.578.708	(986.082)	92.713.647
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	100.411	-	100.411
Toplam varlıklar	26.522.965	33.129.240	1.275.280	4.193.536	28.679.119	(986.082)	92.814.058
Bölüm yükümlülükleri	23.676.641	21.843.565	11.257.345	3.551.013	22.718.162	(978.437)	82.068.289
Özkaynaklar	-	-	-	-	10.745.769	-	10.745.769
Toplam yükümlülükler	23.676.641	21.843.565	11.257.345	3.551.013	33.463.931	(978.437)	92.814.058

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri ve diğer konsolidasyon düzeltmelerini içermektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	781.556	251.463	513.679	188.190
T.C. Merkez Bankası	3.870.730	4.850.192	2.044.632	3.172.303
Diğer	-	327.762	-	115.622
Toplam	4.652.286	5.429.417	2.558.311	3.476.115

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	3.870.730	1.411.016	2.044.632	865.256
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	3.439.176	-	2.307.047
Toplam	3.870.730	4.850.192	2.044.632	3.172.303

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden TP Zorunlu Karşılık yükümlülükleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

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

b) Yabancı para yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 6

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 8.986.633 TL (31 Aralık 2010-5.255.231 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

1. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-43.734 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 57.144 TL'dir (31 Aralık 2010-72.723 TL).

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	107.654	5.973	27.563	1.723
Swap işlemleri	34.541	65.637	541.681	37.956
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	46.405	14.408	53.535	31.066
Diğer	-	-	-	-
Toplam	188.600	86.018	622.779	70.745

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	268.424	3.160.100	708.938	1.854.792
Yurtiçi	221.993	1.355.011	682.482	658.248
Yurtdışı	46.431	1.805.089	26.456	1.196.544
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	268.424	3.160.100	708.938	1.854.792

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
AB ülkeleri	1.239.550	886.752	105.538	87.186
ABD, Kanada	334.092	128.030	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	18.001	19.858	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	213	73	-	-
Diğer	125.120	101.101	29.006	-
Toplam	1.716.976	1.135.814	134.544	87.186

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 555.400 TL'dir (31 Aralık 2010-512.549 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar 705.903 TL'dir (31 Aralık 2010-196.783 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	8.046.603	5.804.928
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	6.376.457	4.494.573
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	1.670.146	1.310.355
Hisse senetleri	64.717	58.401
Borsada işlem gören	140	354
Borsada işlem görmeyen	64.577	58.047
Değer azalma karşılığı (-)	(187.463)	(44.332)
Diğer ⁽³⁾	87.419	56.983
Toplam	8.011.276	5.875.980

- (1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1.083.123 TL (31 Aralık 2010-809.457 TL) tutarındaki Eurobond "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.
- (2) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 951.989 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2010-729.227 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
- (3) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 87.419 TL tutarındaki (31 Aralık 2010-56.983 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	4.576	230.061	7.962	81.282
Grup mensuplarına verilen krediler	96.504	71	85.204	83
Toplam	101.080	230.132	93.166	81.365

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa Planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	67.833.862	-	1.421.678	70.477
İskonto ve iştirak senetleri	992.456	-	5.523	-
İhracat kredileri	4.170.547	-	125.137	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.731.297	-	-	-
Yurtdışı krediler	2.202.896	-	4	5.235
Tüketici kredileri	12.936.404	-	522.759	2.423
Kredi kartları	10.147.831	-	233.345	13.006
Kıymetli maden kredisi	336.748	-	181	-
Diğer ⁽¹⁾	35.315.683	-	534.729	49.813
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	67.833.862	-	1.421.678	70.477

(1) IV. Bölüm IX no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 107.204 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	26.685.363	-	512.971	6.777
İhtisas dışı krediler	26.685.363	-	512.971	6.777
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	41.148.499	-	908.707	63.700
İhtisas dışı krediler	41.148.499	-	908.707	63.700
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

4. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
31 Aralık 2011						
Standart nitelikli krediler	44.749.627	12.936.404	10.147.831	2.549.066	1.787.155	72.170.083
Yakın izlemedeki krediler	720.622	525.182	246.351	131.498	-	1.623.653
Takipteki krediler	1.452.724	317.376	368.018	264.121	22.836	2.425.075
Özel karşılık (-)	(977.538)	(156.082)	(259.601)	(150.202)	(19.230)	(1.562.653)
Toplam	45.945.435	13.622.880	10.502.599	2.794.483	1.790.761	74.656.158

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
31 Aralık 2010						
Standart nitelikli krediler	35.155.061	9.166.002	8.244.470	1.674.712	1.823.566	56.063.811
Yakın izlemedeki krediler	927.771	444.659	305.017	193.801	-	1.871.248
Takipteki krediler	1.057.915	378.569	471.482	313.781	18.707	2.240.454
Özel karşılık (-)	(850.564)	(221.947)	(402.573)	(192.680)	(17.381)	(1.685.145)
Toplam	36.290.183	9.767.283	8.618.396	1.989.614	1.824.892	58.490.368

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
31 Aralık 2011						
Yakın izlemedeki krediler	333.927	232.157	-	59.312	-	625.396
Takipteki krediler	302.664	52.892	-	91.951	-	447.507
Toplam	636.591	285.049	-	151.263	-	1.072.903

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	372.980	174.571	-	107.818	-	655.369
Takipteki krediler	190.853	80.735	-	101.858	-	373.446
Toplam	563.833	255.306	-	209.676	-	1.028.815

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	97.119	12.903.728	13.000.847
Konut kredisi	7.052	6.415.601	6.422.653
Taşıt kredisi	6.711	1.262.491	1.269.202
İhtiyaç kredisi	3.384	40.556	43.940
Diğer	79.972	5.185.080	5.265.052
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	182.192	182.192
Konut kredisi	-	175.070	175.070
Taşıt kredisi	-	502	502
İhtiyaç kredisi	-	4.509	4.509
Diğer	-	2.111	2.111
Tüketici kredileri-YP	6.938	53.471	60.409
Konut kredisi	33	808	841
Taşıt kredisi	668	3.641	4.309
İhtiyaç kredisi	2.849	32.959	35.808
Diğer	3.388	16.063	19.451
Bireysel kredi kartları-TP	9.496.805	220.192	9.716.997
Taksitli	5.240.139	213.698	5.453.837
Taksitsiz	4.256.666	6.494	4.263.160
Bireysel kredi kartları-YP	230	627	857
Taksitli	230	627	857
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	2.835	39.866	42.701
Konut kredisi	-	1.233	1.233
Taşıt kredisi	1	1.071	1.072
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2.834	37.562	40.396
Personel kredileri-döviz endeksli	-	5	5
Konut kredisi	-	5	5
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	321	195	516
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	321	195	516
Personel kredi kartları-TP	51.785	403	52.188
Taksitli	29.851	403	30.254
Taksitsiz	21.934	-	21.934
Personel kredi kartları-YP	1	53	54
Taksitli	1	53	54
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)⁽¹⁾	174.711	-	174.711
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	205	-	205
Toplam	9.830.950	13.400.732	23.231.682

(1) Kredili mevduat hesabının 1.040 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	672.684	5.246.725	5.919.409
İşyeri kredileri	842	291.731	292.573
Taşıt kredisi	30.681	1.868.356	1.899.037
İhtiyaç kredileri	-	78	78
Diğer	641.161	3.086.560	3.727.721
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	20.996	529.262	550.258
İşyeri kredileri	-	30.519	30.519
Taşıt kredisi	766	115.317	116.083
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	20.230	383.426	403.656
Taksitli ticari krediler-YP	1.601.514	800.684	2.402.198
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	125.770	63.936	189.706
Diğer	1.475.744	736.748	2.212.492
Kurumsal kredi kartları-TP	622.862	1.224	624.086
Taksitli	238.440	1.224	239.664
Taksitsiz	384.422	-	384.422
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	528.676	-	528.676
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	3.296	-	3.296
Toplam	3.450.028	6.577.895	10.027.923

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	1.471.372	1.292.231
Özel	67.854.645	52.950.749
Toplam	69.326.017	54.242.980

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi krediler	67.117.882	52.677.468
Yurtdışı krediler	2.208.135	1.565.512
Toplam	69.326.017	54.242.980

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	15.079	25.085
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	15.079	25.085

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	75.878	54.980
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	201.954	340.240
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.115.389	1.079.864
Toplam	1.393.221	1.475.084

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2011	850.564	221.947	402.573	1.475.084
Değer düşüş karşılığı	345.479	368.826	84.455	798.760
Dönem içinde tahsilat	(226.251)	(361.706)	(45.441)	(633.398)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(103)	(73.646)	(182.003)	(255.752)
Kur farkı	7.849	661	17	8.527
31 Aralık 2011	977.538	156.082	259.601	1.393.221

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2010	1.077.310	361.242	776.369	2.214.921
Değer düşüş karşılığı	685.934	322.777	93.526	1.102.237
Dönem içinde tahsilat	(396.349)	(326.005)	(14.871)	(737.225)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(516.836)	(136.003)	(452.455)	(1.105.294)
Kur farkı	505	(64)	4	445
31 Aralık 2010	850.564	221.947	402.573	1.475.084

(1) Tahsili gecikmiş alacaklar satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2011			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	116.892	32.509	82.818
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	116.892	32.509	82.818
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2010			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	28.592	34.388	62.729
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	28.592	34.388	62.729
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

11(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 2010	247.452	374.080	1.286.434
Dönem içinde intikal (+)	1.536.077	55.082	232.210
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	726.330	553.032
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(726.330)	(553.032)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(558.221)	(246.949)	(541.100)
Yabancı para değerlendirme farkları	2.843	159	6.429
Aktiften silinen (-)	-	-	(256.378)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(103)
Bireysel krediler	-	-	(73.646)
Kredi kartları	-	-	(182.003)
Diğer	-	-	(626)
31 Aralık 2011	501.821	355.670	1.280.627
Özel karşılık (-)	(75.878)	(201.954)	(1.115.389)
Bilançodaki net bakiyesi	425.943	153.716	165.238

Ana Ortaklık Bankası'nın Yönetim Kurulu'nun 24 Kasım 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen Bireysel Kredi ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen 31 Ekim 2011 tarihi itibarıyla %100 karşılıklılandırılmış; 290.277 TL nakit anapara tutarındaki Bireysel Kredi ve Kredi Kartı portföyü LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne toplam 45.801 TL bedelle satılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

11 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar:

	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			
Dönem sonu bakiyesi	135.453	50.685	116.380
Özel karşılık (-)	(18.886)	(12.745)	(94.417)
Bilançodaki net bakiyesi	116.567	37.940	21.963
31 Aralık 2010			
Dönem sonu bakiyesi	13.651	662	127.311
Özel karşılık (-)	(7.433)	(219)	(95.696)
Bilançodaki net bakiyesi	6.218	443	31.615

11 (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 Aralık 2011 (Net)	425.943	153.716	165.238
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	501.821	331.082	1.196.631
Özel karşılık tutarı (-)	(75.878)	(177.366)	(1.031.393)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	425.943	153.716	165.238
Bankalar (Brüt)	-	24.588	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(24.588)	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2010 (Net)	192.472	33.840	206.570
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	247.452	373.357	1.201.042
Özel karşılık tutarı (-)	(54.980)	(339.517)	(994.472)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	192.472	33.840	206.570
Bankalar (Brüt)	-	723	1.380
Özel karşılık tutarı (-)	-	(723)	(1.380)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

12. Vade uzatımı yapılan standart ve yakın izleme nitelikli kredilere ilişkin bilgiler:

Uzatılan Sözleşme Adedi ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl-5 Yıl	5 Yıl üzeri	Toplam
1	6.322	21.306	83.814	119.790	1.084.194	111.224	1.426.650
2	7.125	42.252	8.783	34.841	110.060	-	203.061
3 ve üzeri	1.491	1.762	8.089	9.249	-	-	20.591
Toplam	14.938	65.320	100.686	163.880	1.194.254	111.224	1.650.302

(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 2 adet kredi birer defa yenilenmiş olup, 6 ay-1 yıl arası ve 1-5 yıl arasında vadelerdedir.

Grup'un 30 Aralık 2011 tarihli "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredisi bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Devlet tahvili	12.710.622	12.974.944
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	12.710.622	12.974.944

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	12.853.755	13.053.379
Borsada işlem görenler ⁽¹⁾	12.853.755	13.053.379
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(143.133)	(78.435)
Toplam	12.710.622	12.974.944

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 9.241.740 TL tutarındaki Eurobond'lar "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2010-7.665.114 TL)

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başındaki değer	12.974.944	13.318.719
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	1.738.227	33.702
Yıl içindeki alımlar	563.716	3.020.222
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.501.567)	(3.383.510)
Değer azalışı karşılığı (-)	(64.698)	(14.189)
Dönem sonu toplamı	12.710.622	12.974.944

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.760.106 TL'dir (31 Aralık 2010-1.463.634 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 6.467.221 TL'dir (31 Aralık 2010-3.464.024 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	33.294	28.668	3.163	1.804	-	12.969	3.986	-
2	22.629	19.044	6.401	686	-	3.179	2.525	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla.

2. Konsolide edilen iştirakler:

2 (i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	4.499.320	617.970	6.938	87.812	15.244	55.033	26.900	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibariyledir.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	71.906	58.939
Dönem içi hareketler	112.034	12.967
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	17.035	8.744
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	94.999	4.223
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	183.940	71.906
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	30,67	30,67

(1) Cari dönemde alınan 2.489 TL (31 Aralık 2010-2.069 TL) temettü ödemesini ve TFRS/TMS çerçevesinde uygulanan özkaynak yöntemiyle konsolidasyonun, bu dönem sağlanan Uluslararası Muhasebe Standartları çerçevesinde hazırlanmış mali tablolara göre 57.469TL tutarındaki güncellenme etkisini de içermektedir.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	183.940	71.906
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	183.940	71.906

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	12.907	10.897	319	54	-	1.338	1.135	-
2	37.555	23.318	3.948	1.021	16	621	1.018	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibariyledir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

(1) Sticing Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul Değerler	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾
1	108.346	108.270	-	-	-	5	2.065	-
2	1.304.705	290.201	5.631	89.305	22.785	84.107	76.454	-
3	1.820.004	129.345	519	136.793	-	46.040	26.178	-
4	347.906	108.837	9.735	19.736	2.162	10.155	842	-
5	1.030.983	353.655	21.755	38.770	25.743	55.185	42.549	984.000
6	3.202.602	877.942	3.471	223.735	-	142.736	91.765	1.649.400
7	78.403	77.112	44	2.576	(1.216)	(527)	5.589	45.900
8	821.999	151.630	20.465	17.818	9.831	42.433	23.377	-
9	84.907	77.442	831	6.390	49	41.505	52.419	-
10	4.115.628	530.849	522	171.080	20.881	33.314	70.385	-
11	559.587	132.907	12.947	27.060	1.005	15.478	13.677	-

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

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	1.787.541	1.779.648
Dönem içi hareketler	11.382	7.893
Alışlar	-	-
Transferler	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ^{(1) (2)}	11.382	7.893
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yp bağlı ortaklıkların kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	1.798.923	1.787.541
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	297.519	286.137
Sigorta şirketleri	148.019	148.019
Faktoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	722.491	722.491
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	447.569	447.569
Toplam mali ortaklıklar	1.798.923	1.787.541

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

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

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

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

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

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

	Ana Ortaklık Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	80.525	24.789	344	24.867	(35.255)
Toplam			80.525	24.789	344	24.867	(35.255)

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

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.093.526	893.073	881.135	714.985
1-4 yıl arası	1.690.542	1.443.695	1.151.085	991.929
4 yıldan fazla	514.777	457.715	299.234	282.700
Toplam	3.298.845	2.794.483	2.331.454	1.989.614

2) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	655.326	2.643.519	461.940	1.869.514
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(114.848)	(389.514)	(77.495)	(264.345)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	540.478	2.254.005	384.445	1.605.169

Yapı Kredi Leasing Yönetim Kurulu'nun 28 Kasım 2011 tarihinde yapılan toplantısında aldığı kararla; şirketin gecikmiş alacak stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen 31 Ekim 2011 tarihi itibarıyla; 34.481 TL nakit anapara tutarındaki portföy Anadolu Varlık Yönetimi A.Ş.'ne toplam 1.500 TL bedelle satılmıştır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	369.747	-	34.463	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	7.226	362	-	3.738
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	376.973	362	34.463	3.738

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

I. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010					
Maliyet	2.101.826	385.309	5.191	837.995	3.330.321
Birikmiş amortisman (-)	(1.295.921)	(271.375)	(4.423)	(602.087)	(2.173.806)
Net defter değeri	805.905	113.934	768	235.908	1.156.515
31 Aralık 2011					
Dönem başı net defter değeri	805.905	113.934	768	235.908	1.156.515
İktisap edilenler	2.469	69.091	-	71.717	143.277
Maddi olmayan duran varlıklardan transfer	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(178.862)	(3.435)	(152)	(2.753)	(185.202)
Değer düşüş karşılığı iptali	99.374	-	-	-	99.374
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(40.862)	(42.856)	(252)	(69.463)	(153.433)
Kur farkları (-), net	1.305	926	63	559	2.853
Kapanış net defter değeri	689.329	137.660	427	235.968	1.063.384
Dönem sonu maliyet	2.012.485	434.744	3.457	870.019	3.320.705
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.323.156)	(297.084)	(3.030)	(634.051)	(2.257.321)
31 Aralık 2011	689.329	137.660	427	235.968	1.063.384

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 328.682 TL (31 Aralık 2010-545.324 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	1.243.080	1.194.649
Dönem içinden ilaveler	104.367	90.675
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(3.666)	(159)
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	4.015
Amortisman gideri (-)	(60.014)	(46.100)
Yurtdışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	398	-
Kapanış net defter değeri	1.284.165	1.243.080

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	206.341	41.332	181.967	36.461
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	775.286	155.057	838.036	167.607
Türev finansal borçlar	1.050.724	204.298	812.831	150.173
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	198.453	39.691	306.985	61.396
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	123.072	24.614	123.117	24.623
Diğer	699.127	139.283	662.443	131.935
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	3.053.003	604.275	2.925.379	572.195
Türev finansal varlıklar	(821.361)	(159.232)	(956.156)	(178.328)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(179.761)	(35.952)	(129.603)	(25.658)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(264.371)	(42.255)	(334.790)	(41.928)
Diğer	(25.940)	(4.958)	(47.948)	(10.208)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(1.291.433)	(242.397)	(1.468.497)	(256.122)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.761.570	361.878	1.456.882	316.073

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların mali tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	82.416	88.680
İktisap edilenler	64.432	58.076
Elden çıkarılanlar, net (-)	(42.028)	(64.936)
Değer düşüklüğü iptali	1.380	2.752
Değer düşüşü (-)	(238)	(219)
Amortisman bedeli (-)	(2.390)	(1.937)
Kapanış net defter değeri	103.572	82.416
Dönem sonu maliyet	110.958	88.875
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(7.386)	(6.459)
Kapanış net defter değeri	103.572	82.416

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.791 TL (31 Aralık 2010-10.933 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). 31 Aralık 2011:

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

1(ii). 31 Aralık 2010:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf mevduatı	8.534.672	8.779.823	12.736.461	8.651.347
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.751.032	2.448.173	7.640.970	5.572.934
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	607.610	117.017	633.098	196.827
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	37.005	21.080
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	9.026	116.231

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	94.915	8.414	38.372	321
Swap işlemleri	285.853	91.283	203.768	31.881
Futures işlemleri	-	17	-	-
Opsiyonlar	29.149	30.708	52.087	32.739
Diğer	-	-	-	-
Toplam	409.917	130.422	294.227	64.941

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	713.873	394.273	1.078.428	360.655
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	653.211	12.921.545	948.183	7.685.804
Toplam	1.367.084	13.315.818	2.026.611	8.046.459

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	915.891	6.938.501	1.510.635	4.099.579
Orta ve uzun vadeli	451.193	6.377.317	515.976	3.946.880
Toplam	1.367.084	13.315.818	2.026.611	8.046.459

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	951.004	5.582	-	19.485
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	2.147.781	-	1.375.419
Tahviller	144.350	-	-	-
Toplam	1.095.354	2.153.363	-	1.394.904

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşlişliğinde 406 milyon USD ve 208 milyon EUR karşılığı 1.242.144 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 itibariyle başlanmış olup 2011 yılı içerisinde 387.701 TL (31 Aralık 2010-345.191 TL) ödenmiştir.

Ana Ortaklık Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşlişliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 905.637 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.

Ana Ortaklık Banka, 10 Ekim 2011 tarihinde 150.000 TL nominal değerli, %9,08 faiz oranlı ve 368 gün vadeli 92 günde bir kupon ödemeli tahvil ihracını tamamlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, 5 Aralık 2011 tarihinde yurtiçinde 1.000.000 TL nominal değerli, yıllık bileşik faizi %10,62 ve ihraç fiyatı 95,34 tam TL ve 168 gün vadeli banka bonusu ihracını tamamlamıştır.

İhraç edilen bonolar ve tahviller ilgili mevzuata uygun olarak geri alınıp tekrar satılabilmektedir, dolaşımda bulunanların net değerleri bilançoda gösterilmektedir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	18.959	-	313.917	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	43.693	440.189	38.108	101.638
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	62.652	440.189	352.025	101.638

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	783.800	596.325
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	73.036	108.673
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	67.095	61.702
Diğer	128.337	60.153
Toplam	1.052.268	826.853

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 61.691 TL genel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu krediler için detay bilgiler V.bölüm I e.12 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2. Çalışan hakları karşılığının ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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. Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 tam TL (1 Ocak 2011-2.623,23 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	101.701	100.482
Dönem içindeki değişim	36.817	19.705
Dönem içinde ödenen	(25.063)	(18.385)
Kur farkı	528	(102)
Dönem sonu bakiyesi	113.983	101.700

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle 92.358 TL (31 Aralık 2010-80.267 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka sosyal sandık karşılığı	775.286	838.036
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	108.232	127.958
Muhtemel riskler karşılığı ⁽¹⁾	108.432	88.826
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	33.905	39.697
Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾	43.528	35.886
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	37.251	39.486
Diğer	115.768	170.322
Toplam	1.222.402	1.340.211

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

4. Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 775.286 TL tutarındaki (31 Aralık 2010 – 838.036 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gelir tablosuna kaydedilen tutarlar	62.750	26.023

Gelir tablosuna kaydedilen 62.750 TL'lik tutar (31 Aralık 2010-26.023 TL), diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.293.105	1.279.566
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.250.572	1.183.533
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	42.533	96.033
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(517.819)	(441.530)
Banka sosyal sandık karşılığı	775.286	838.036

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranları		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Erkekler için 65, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistik verilerine dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 14 kadınlar için 18 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	195.456	38	154.902	35
Maddi duran varlıklar	116.055	22	116.393	26
Banka plasmanları	167.717	32	133.432	30
Kısa vadeli alacaklar	19.367	4	19.493	5
Diğer	19.224	4	17.310	4
Toplam	517.819	100	441.530	100

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

5. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 17.520 TL'dir (31 Aralık 2010-21.327 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	112.576	122.306
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.281	81.688
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.489	1.359
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	56.607	35.985
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.759	3.437
Diğer	24.848	23.497
Toplam	270.560	268.272

Ana Ortaklık Banka, 2005-2006-2007-2009 ve 2010 yıllarına ait vergi inceleme raporlarına istinaden 6 adet vergi cezası için 6111 sayılı Torba Kanun olarak bilinen vergi affından yararlanabilmek adına Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi ile Büyük Mükellefler Vergi Dairesi'ne başvuruda bulunmuştur. Yeniden yapılandırılan 1.332 TL tutarındaki borç 2011 yılı ikinci çeyreği içinde ödenmiştir.

Ayrıca Grup şirketlerinden de aynı kanun kapsamında başvuruda bulunanlar tarafından önemsiz tutarda ödemeler yapılmıştır.

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal sigorta primleri-personel	1.864	962
Sosyal sigorta primleri-işveren	2.196	995
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.097	7.291
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	8.471	7.604
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	710	581
İşsizlik sigortası-işveren	1.427	1.163
Diğer	-	-
Toplam	22.765	18.596

iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	2.523.816	-	2.110.274
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2.523.816	-	2.110.274

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

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2012 tarihinde alınan kararıyla, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusunu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010-Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(112.200)	2.195	108.075	63.235
Kur farkı ⁽¹⁾	226.215	14.914	79.187	2.300
Toplam	114.015	17.109	187.262	65.535

(1) Cari dönem kur farklarını da içermektedir.

l. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı bakiye	63.095	57.261
Dönem net kârı	6.676	6.672
Dağıtılan temettü	(1.808)	(693)
Değerleme farkları	(785)	(145)
Dönem sonu bakiye	67.178	63.095

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	13.713.682	11.727.679
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.160.785	3.303.500
Çekler için ödeme taahhütleri	4.220.740	3.653.626
Diğer cayılamaz taahhütler	7.551.981	3.939.925
Toplam	30.647.188	22.624.730

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli seviyede muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 67.095 TL (31 Aralık 2010-61.702 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 108.232 TL (31 Aralık 2010-127.958 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka kabul kredileri	158.915	165.797
Akreditifler	5.006.984	3.999.873
Diğer garantiler ve kefaletler	2.391.897	579.420
Toplam	7.557.796	4.745.090

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Geçici teminat mektupları	1.789.616	1.020.700
Kesin teminat mektupları	13.020.400	10.637.897
Avans teminat mektupları	2.476.742	2.100.373
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.048.085	807.679
Diğer teminat mektupları	479.870	380.814
Toplam	18.814.713	14.947.463

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	342.946	297.715
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	32.580	84.962
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	310.366	212.753
Diğer gayrinakdi krediler	26.029.563	19.394.838
Toplam	26.372.509	19.692.553

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	153.475	1,44	254.661	1,62	128.439	1,64	179.169	1,51
Çiftçilik ve hayvancılık	115.608	1,08	241.083	1,54	96.758	1,24	175.426	1,47
Ormancılık	33.968	0,32	8.424	0,05	24.429	0,31	1.237	0,01
Balıkçılık	3.899	0,04	5.154	0,03	7.252	0,09	2.506	0,03
Sanayi	3.966.462	37,09	7.464.265	47,64	3.193.878	40,96	5.618.099	47,23
Madencilik ve taşocakçılığı	474.401	4,44	650.116	4,15	271.652	3,48	481.108	4,04
İmalat sanayi	3.058.194	28,59	5.661.873	36,14	2.462.232	31,58	4.319.847	36,32
Elektrik, gaz, su	433.867	4,06	1.152.276	7,35	459.994	5,90	817.144	6,87
İnşaat	3.164.314	29,59	3.788.942	24,17	2.194.349	28,14	3.022.661	25,41
Hizmetler	2.330.696	21,79	3.931.494	25,08	1.964.996	25,20	2.863.639	24,08
Toptan ve perakende ticaret	1.112.054	10,4	853.137	5,44	981.340	12,58	399.881	3,36
Otel ve lokanta hizmetleri	97.522	0,91	127.342	0,81	77.349	0,99	76.832	0,65
Ulaştırma ve haberleşme	317.317	2,97	396.460	2,53	260.105	3,34	308.714	2,60
Mali kuruluşlar	470.730	4,40	1.949.497	12,44	381.561	4,89	1.588.141	13,35
Gayrimenkul ve kira. hizm.	94.246	0,88	277.906	1,77	60.406	0,77	220.842	1,86
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	15.498	0,14	2.531	0,02	15.835	0,20	2.931	0,02
Sağlık ve sosyal hizmetler	223.329	2,09	324.621	2,07	188.400	2,43	266.298	2,24
Diğer	1.080.445	10,09	237.755	1,49	316.447	4,06	210.876	1,77
Toplam	10.695.392	100,00	15.677.117	100,00	7.798.109	100,00	11.894.444	100,00

3(iii). I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	I. Grup		II. Grup ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	9.846.873	8.818.586	96.691	52.563
Aval ve kabul kredileri	-	158.915	-	-
Akreditifler	13.687	4.993.297	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Factoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	738.141	1.653.756	-	-
Toplam	10.598.701	15.624.554	96.691	52.563

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

31 Aralık 2011 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	2.727.074	1.802.256	477.654	-	5.006.984
Teminat mektupları	9.164.695	3.183.647	5.468.158	998.213	18.814.713
Kabul kredileri	158.915	-	-	-	158.915
Diğer	913.922	647.746	815.288	14.941	2.391.897
Toplam	12.964.606	5.633.649	6.761.100	1.013.154	26.372.509

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	1.934.347	1.708.092	357.434	-	3.999.873
Teminat mektupları	7.816.864	2.711.202	3.620.745	798.652	14.947.463
Kabul kredileri	165.797	-	-	-	165.797
Diğer	142.724	144.453	272.644	19.599	579.420
Toplam	10.059.732	4.563.747	4.250.823	818.251	19.692.553

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	36.152.300	42.680.725
Vadeli döviz alım satım işlemleri	10.638.749	5.287.933
Swap para alım satım işlemleri	19.227.426	26.468.079
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	6.286.125	10.924.713
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	9.038.470	3.541.599
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	4.579.348	3.541.598
Faiz alım satım opsiyonları	4.459.122	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	1
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	1.646.449	1.822.143
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	46.837.219	48.044.467
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	6.206.854	4.317.238
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	32.437.197	8.527.020
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	38.644.051	12.844.258
Türev işlemler toplamı (A+B)	85.481.270	60.888.725

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

c. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2011 ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(125.298)	(95.077)	92.234	(602.951)	(163.310)	(894.402)
– Giriş	9.136.901	4.156.536	4.805.995	3.000.351	368.340	21.468.123
– Çıkış	(9.262.199)	(4.251.613)	(4.713.761)	(3.603.302)	(531.650)	(22.362.525)
Faiz oranı türevleri:	454	2.010	(1.374)	3.017	887	4.994
– Giriş	97.487	5.159	294.006	3.814.968	662.743	4.874.363
– Çıkış	(97.033)	(3.149)	(295.380)	(3.811.951)	(661.856)	(4.869.369)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(33.879)	(7.309)	(170.816)	(571.407)	30.649	(752.762)
– Giriş	17.528	263.013	1.481.977	18.229.258	495.315	20.487.091
– Çıkış	(51.407)	(270.322)	(1.652.793)	(18.800.665)	(464.666)	(21.239.853)
Toplam nakit girişi	9.251.916	4.424.708	6.581.978	25.044.577	1.526.398	46.829.577
Toplam nakit çıkışı	(9.410.639)	(4.525.084)	(6.661.934)	(26.215.918)	(1.658.172)	(48.471.747)
31 Aralık 2010⁽¹⁾						
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	199.679	397.349	(43.927)	(533.470)	(222.020)	(202.389)
– Giriş	7.327.810	8.587.374	4.731.083	2.758.746	376.825	23.781.838
– Çıkış	(7.128.131)	(8.190.025)	(4.775.010)	(3.292.216)	(598.845)	(23.984.227)
Faiz oranı türevleri:	460	(79.904)	(119.388)	(268.554)	(43.331)	(510.717)
– Giriş	65.372	8.536	613.117	3.246.597	353.200	4.286.822
– Çıkış	(64.912)	(88.440)	(732.505)	(3.515.151)	(396.531)	(4.797.539)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(20.546)	(25.509)	(224.288)	(623.637)	(2.933)	(896.913)
– Giriş	1.828	109.620	559.671	5.830.245	30.256	6.531.620
– Çıkış	(22.374)	(135.129)	(783.959)	(6.453.882)	(33.189)	(7.428.533)
Toplam nakit girişi	7.395.010	8.705.530	5.903.871	11.835.588	760.281	34.600.280
Toplam nakit çıkışı	(7.215.417)	(8.413.594)	(6.291.474)	(13.261.249)	(1.028.565)	(36.210.299)

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 43.528 TL (31 Aralık 2010-35.886 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 ve soruşturma süreci halen devam etmektedir.

e. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.384.819	222.848	2.194.855	261.631
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.072.204	961.496	1.542.430	564.816
Takipteki alacaklardan alınan faizler	97.260	129	85.459	231
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	4.554.283	1.184.473	3.822.744	826.678

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	59.367	24.952	33.477	14.546
Yurtdışı bankalardan	2.551	28.745	6.639	21.079
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	61.918	53.697	40.116	35.625

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	41.904	1.591	11.678	6.427
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	531.621	68.294	195.097	55.885
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	348.634	582.327	514.304	467.800
Toplam	922.159	652.212	721.079	530.112

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.360	816

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	147.070	390.391	156.016	221.364
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	37.246	5.824	48.658	12.518
Yurtdışı bankalara	109.824	384.567	107.358	208.846
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	104	-	245
Toplam ⁽¹⁾	147.070	390.495	156.016	221.609

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

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	489	1.125

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	48.042	29.403	-	24.674
Toplam	48.042	29.403	-	24.674

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	31 Aralık 2010
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk parası									
Bankalar mevduatı	224	3.664	9.554	-	-	500	-	13.942	19.482
Tasarruf mevduatı	27	161.592	1.124.688	55.330	35.072	107.341	-	1.484.050	1.273.721
Resmi mevduat	-	141	705	437	12	25	-	1.320	6.079
Ticari mevduat	49	126.667	491.584	97.486	10.687	9.148	-	735.621	517.591
Diğer mevduat	-	5.349	53.535	20.805	261	1.621	-	81.571	61.005
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	300	297.413	1.680.066	174.058	46.032	118.635	-	2.316.504	1.877.878
Yabancı para									
DTH	2.764	192.477	509.220	45.451	10.148	30.794	725	791.579	418.299
Bankalar mevduatı	172	4.745	5.525	6.758	6.014	4.793	-	28.007	34.154
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	949	89	58	71	47	-	1.214	430
Toplam	2.936	198.171	514.834	52.267	16.233	35.634	725	820.800	452.883
Genel toplam	3.236	495.584	2.194.900	226.325	62.265	154.269	725	3.137.304	2.330.761

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	211	401
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	158	582
Diğer	5.522	99
Toplam	5.891	1.082

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kâr	23.566.321	17.960.280
Sermaye piyasası işlemleri kârı	60.867	122.725
Türev finansal işlemlerden kâr	13.831.192	10.739.279
Kambiyo işlemlerinden kâr	9.674.262	7.098.276
Zarar (-)	(23.703.567)	(17.992.418)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(26.137)	(7.520)
Türev finansal işlemlerden zarar	(14.365.039)	(11.209.792)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(9.312.391)	(6.775.106)
Net kâr/zarar	(137.246)	(32.138)

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

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 67.798 TL'dir (31 Aralık 2010-7.871 TL zarar).

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sosyal sandık karşılığındaki düşüş ile ilgili olarak 62.750 TL (31 Aralık 2010-26.023 TL), tasfiye hesaplarında izlenen kredi stokundan seçilerek oluşturulan portföyün satışından 45.801 TL (31 Aralık 2010-71.911 TL), gayrimenkullerinin satışı ve değerlendirilmesi ile ilgili olarak ise 171.664 TL'yi (31 Aralık 2010-143.773 TL) gelir olarak kaydetmiştir. Bunlar dışında kalan diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden ve TFRS/TMS çerçevesinde uygulanan özkaynak yöntemiyle konsolidasyonun, bu dönem sağlanan Uluslararası Muhasebe Standartları çerçevesinde hazırlanmış mali tablolara göre 57.469 TL tutarındaki güncellenme etkisinden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	491.825	1.045.337
III. Grup kredi ve alacaklar	132.905	8.268
IV. Grup kredi ve alacaklar	46.837	133.683
V. Grup kredi ve alacaklar	312.083	903.386
Genel karşılık giderleri	248.713	74.315
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	24.371	25.905
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	29.345	1.014
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	1.014	1.014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	28.331	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	62.997	14.189
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	62.997	14.189
Diğer	3.334	1.545
Toplam	860.585	1.162.305

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel giderleri	1.281.148	1.125.639
Kıdem tazminatı karşılığı	11.659	2.259
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	1.324
Maddi duran varlık amortisman giderleri	153.433	142.925
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	60.014	46.100
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	238	219
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	2.390	1.937
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	908.683	855.796
Faaliyet kiralama giderleri	130.722	113.235
Bakım ve onarım giderleri	30.856	29.073
Reklam ve ilan giderleri	74.496	82.411
Diğer giderler	672.609	631.077
Aktiflerin satışından doğan zararlar	888	2.883
Diğer	492.372	514.116
Toplam	2.910.825	2.693.198

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

Vergi öncesi kârın 3.745.178 TL'si (31 Aralık 2010: 3.582.153 TL) net faiz gelirlerinden, 1.969.214 TL'si (31 Aralık 2010: 1.738.087 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.910.825 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.693.198 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 512.317 TL (31 Aralık 2010: 550.611 TL) cari vergi gideri, 72.467 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 11.615 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Vergi öncesi kâr	2.876.164	2.793.699
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	575.233	558.740
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	7.331	(25.053)
Vergi oranı farkı	2.220	5.309
Vergi karşılığı	584.784	538.996

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın 2004 yılı vergilendirme döneminin kurumlar vergisi yönünden incelenmesi neticesinde 3 Kasım 2009 tarih ve GKR-2009-748/9 sayılı vergi inceleme raporu düzenlenmiştir. Banka, bu rapora istinaden hazırlanan 1 Aralık 2009 tarih ve 2009/1 sayılı vergi/ceza ihbarnamesine ilişkin, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne karşı 2010/1614 Esas No. ile T.C. İstanbul 3. Vergi Mahkemesi'nde iptal davası açmıştır. Mahkeme, Danıştay'a temyiz yolu açık olmak üzere, 2011/4287 no'lu kararında davanın kısmen kabulüne, kısmen reddine hükmetmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka, davanın reddedilen kısmına ilişkin, 16.640 TL tutarında ilave kurumlar vergisini cari vergi karşılığı ve 22.406 TL tutarında vergi gecikme faizini de diğer faaliyet gideri olarak gelir tablosuna yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının diğer dipnotlarda belirtilenlerin dışında açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir (31 Aralık 2010-Banka, kredi portföyünün içsel yapısında meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamasına konu olan parametreleri güncelleştirilmiş ve genel kredi karşılık çalışmasını revize etmiştir. Bu revizyon işlemi sonucunda yaklaşık 114 milyon TL tutarında gelir kaydedilmiştir. Bu gelir kalemi haricinde 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 etkilemesi olasılığı yoktur.

l. 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.

m. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Azınlık haklarına ait kâr	6.676	6.672

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

d. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen 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. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 308.530 TL zarardır.(31 Aralık 2010-101.828 TL zarar)

Grup, yurtdışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla tutarı 238 milyon EUR'dur (31 Aralık 2010-203 milyon EUR). 112.775 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2010-41.608 kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

e. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX.no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

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

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

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	7.647.595	4.127.914
Kasa ve efektif deposu	1.033.190	702.227
Bankalardaki vadesiz depo	6.614.405	3.425.687
Nakde eşdeğer varlıklar	3.816.780	1.889.932
Bankalararası para piyasası	2.172.189	970.536
Bankalardaki vadeli depo	1.644.591	919.396
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	11.464.375	6.017.846

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

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 8.986.633 TL (31 Aralık 2010-5.255.231 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 134.544 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır.

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 2.397.727 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2010-210.228 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.575.487 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2010-1.019.920 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 653.549 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2010-54.185 TL tutarındaki azalış) olarak hesaplanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
31 Aralık 2011						
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Dönem sonu bakiyesi	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.360	16	8.156	1.191	64.530	5.913

(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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

31 Aralık 2010	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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	5.128	1.281	68.674	54.926	545.598	550.074
Dönem sonu bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	816	38	4.388	868	77.789	3.921

(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.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Mevduat						
Dönem başı	11.699	41.731	4.367.079	3.060.980	5.279.564	2.330.627
Dönem sonu	10.801	11.699	7.546.932	4.367.079	4.885.191	5.279.564
Mevduat faiz gideri	489	1.125	275.723	198.531	244.178	137.756

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

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	38.038	-	187.782	378.169	642.637	710.036
Dönem sonu ⁽³⁾	-	38.038	216.174	187.782	97.206	642.637
Toplam kâr/zarar	(3.745)	(486)	3.718	(17.801)	(17.777)	(26.061)
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

b. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup'un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup'un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Grup, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Banka sahip olduğu bir gayrimenkulü cari yıl içerisinde 12.628 TL satış kârı ile risk grubuna dahil olan bir tüzel kişiye satmıştır.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetime 31 Aralık 2011 itibariyle içinde 30.299 TL tutarında (31 Aralık 2010-30.808 TL) ödeme yapmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Bin Türk Lirası "TL" Olarak İfade Edilmiştir.)

IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube ^{(1),(2)}	906	14.855			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler ⁽²⁾	1	4	Bahreyn	7.985.171	-

(1) 2011 yılı içerisinde 41 adet yeni şube açılırken 2 adet şube ise kapanmıştır.

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

X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Ana Ortaklık Banka, Kayıtlı Sermaye Tavanı'nın 2012 yılı sonunda dolacak olan izin süresinin 2016 yılı sonuna kadar uzatılması ve 5.000.000 TL olan Kayıtlı Sermaye Tavanı tutarının 10.000.000 TL'ye yükseltilmesi amacıyla, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin değiştirilebilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve ilgili diğer merciler nezdinde başvuruların yapılarak gerekli izinlerin alınması hususunda Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine, gerekli izinlerin alınmasını takiben söz konusu ana sözleşme tadilinin olağan Genel Kurul'da ortakların onayına sunulmasına Yönetim Kurulu'nun 18 Ocak 2012 tarihli toplantısında karar vermiştir. Bu çerçevede konuya ilişkin başvuru Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 14 Şubat 2012 tarihi itibarıyla onaylanmıştır.

2. Ana Ortaklık Banka, 8 Şubat 2012 tarihinde, 500 milyon USD nominal değerli, %6,75 kupon faizli ve 5 yıl vadeli tahvil ihracını J.P. Morgan Securities Ltd., Standard Chartered Bank and UniCredit Bank AG aracılığı ile tamamlamıştır.

3. Ana Ortaklık Banka, 400.000 TL nominal tutarlı, %9,95 basit faizli ve 161 gün vadeli bono ihracı ile 92 günde bir %2,48 faiz ödemeli ve 368 gün vadeli 150.000 TL nominal tutarlı tahvil ihracını 6 Şubat 2012 tarihinde tamamlamıştır.

4. Ana Ortaklık Banka, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 6 yıl vadeli ve 6 ayda bir faiz ödemeli 30.000 TL nominal değerli tahvillerin satış işlemini 17 Şubat 2012 tarihinde tamamlamıştır.

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

6. Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2012 tarihinde alınan kararıyla, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçluslu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır.

Altıncı bölüm

Diğer açıklama ve dipnotlar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yurtdışında Yapı Kredi

YURTDIŞI İŞTİRAKLERİ

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND N.V.

Rembrandt Tower, 16th Floor
Amstelplein 1, 1096 HA
Amsterdam, Hollanda
Tel: + 3120 462 44 44
Faks: + 3120 663 13 31
SWIFT Kodu: KABA NL 2A

YAPI KREDİ BANK MOSCOW

Goncharnaya Naberezhnaya
Construction 2, House 1
115172 Moskova, Rusya Federasyonu
Tel: + 7495 234 98 89
Faks: + 7495 956 19 72
SWIFT Kodu: YKBM RU MAXX
Teleks Kodu: 414150 yapi ru

YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN

Yasamal District
Cafar Cabbarlı Str., 32/12,
AZ 1065 - Bakü, Azərbaycan
Tel: +99 412 497 7795
Faks: +99 412 497 0276
SWIFT Kodu: KABA AZ 22

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A. (BCP)

Rue de la Fontaine 1
P.O. Box 3069
CH-1211 Cenevre, İsviçre
Tel: + 41 22 909 19 19
Faks: + 41 22 909 19 00
SWIFT Kodu: BPCP CH GG
Teleks Kodu: 412391 bcp ch

YURT DIŞI ŞUBESİ

YAPI KREDİ - BAHREYN ŞUBESİ

Bahrain Development Bank Building,
2nd Floor Diplomatic Area
P.O. Box: 10615
Manama, Bahreyn
Tel: + 973 175 410 55 / + 973 175 303 13
Faks: + 973 175 410 56 / + 973 175 303 11
SWIFT Kodu: YAPI BH BX
Teleks Kodu: 9935 yapibah bn

2011 Yılında Kazanılan Ödüller

3. Kez
Türkiye’de Yılın Bankası
The Banker
(2007, 2009, 2011 yılları)

2. Kez
Türkiye’nin En İyi Bankası
World Finance
(2010, 2011 yılları)

En İyi İnternet Bankacılığı
Altın Örümcek Web Ödülleri

En Övgüye Değer Çağrı Merkezi
IMI Conferences İstanbul
Çağrı Merkezi Ödülleri

Avrupa’nın En İyi Çağrı Merkezi
Kategorisinde Gümüş Ödül
ContactCenterWorld.com

En İyi Fatura Ödeme ve
Gösterimi
Global Finance

Kurumsal Sosyal
Sorumluluk Ödülü
(Yapı Kredi Engelsiz Bankacılık)
Altın Pusula Halkla İlişkiler Ödülleri

Eğitim ve Gelişim Faaliyetlerini
Kurumsal Hedefleriyle En İyi
Örttüştüren Kurumsal Üniversite
(Yapı Kredi Bankacılık Akademisi)
Uluslararası Kalite ve
Verimlilik Merkezi

Kurumsal Üniversite
Kategorisinde Onur Ödülü
(Yapı Kredi Bankacılık Akademisi)
Uluslararası Kalite ve
Verimlilik Merkezi

Kartlı Ödeme Sistemleri Alanında Alınan Ödüller

Dış Ticarete Katkı Ödülü
Active Academy Ödülleri

En Yenilikçi Sistem Uygulamaları ve Servisleri
Visa Avrupa Üye Ödülleri

İç Denetim Farkındalık Ödülü
Türkiye İç Denetim Enstitüsü

Life Style Kategorisinde Sınıfının En İyisi
(www.adioscard.com.tr ve www.ykprivate.com.tr)
İnteraktif Medya Ödülleri

Kredi Kartları Kategorisinde En İyi Müşteri Memnuniyeti Ödülü
Türkiye Kalite Derneği-KalDer&KA Araştırma Limited

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
yapikredi.com.tr

