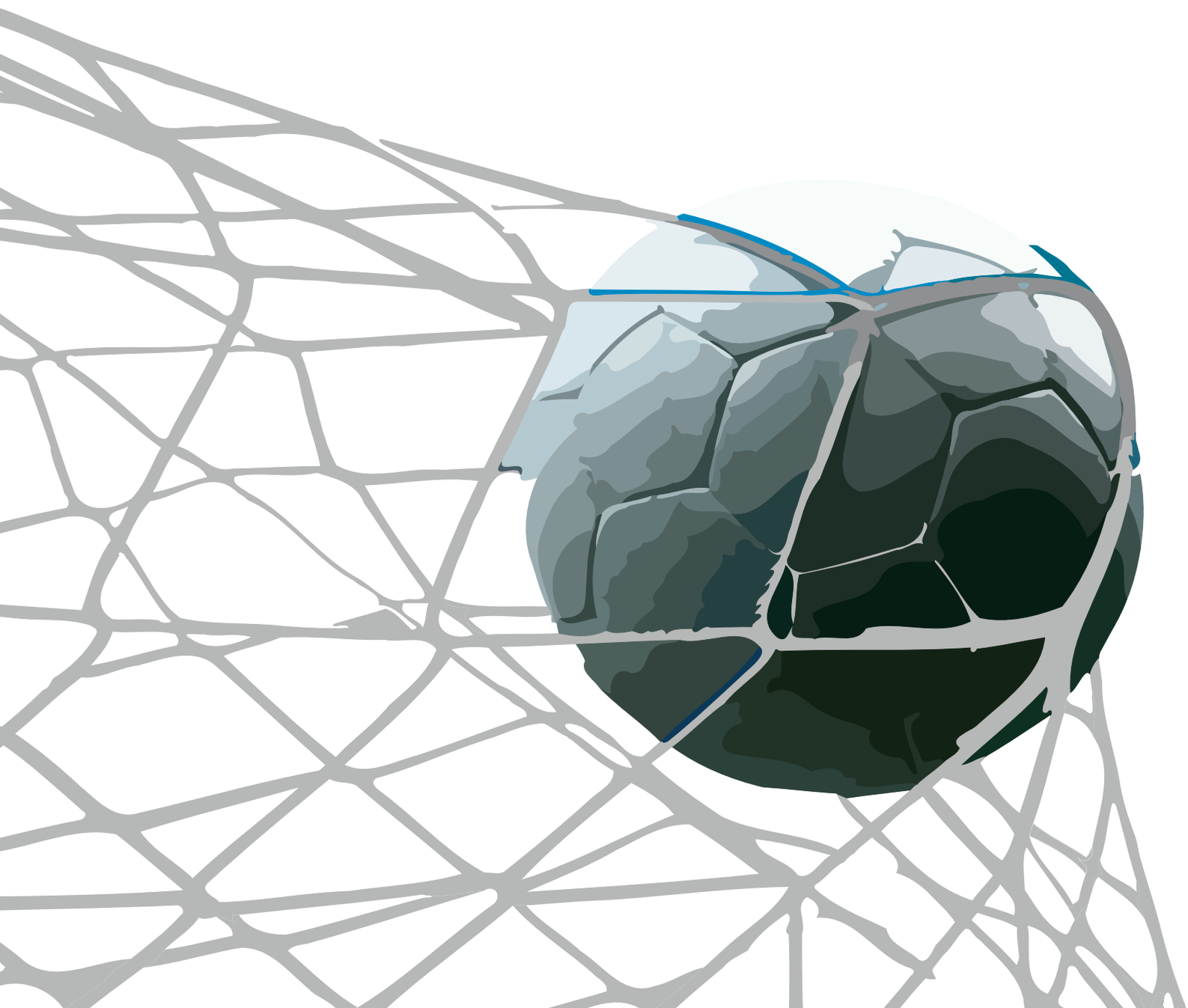
UEFA CHAMPIONS LEAGUE

YapıKredi

Resmi Bankası

YapıKredi

Faaliyet Raporu 2012



İçindekiler

Bölüm I : Sunuş

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü **8**

Olağan Genel Kurul Gündemi, Esas Sözleşme Değişiklikleri, 2013 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası **10**

2012 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu **11**

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı **12**

Genel Müdür'ün Mesajı **13**

Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler **14**

Tarihçe **15**

Kurumsal Profil **16**

Yapı Kredi'nin Başarı Sırları **18**

Müşteri Odaklı Yapılanma **19**

2012 Yılında Yapı Kredi **20**

2012 Yılında Kazanılan Ödüller **32**

Bölüm II : Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu **34**

Denetçiler **35**

Üst Yönetim Özgeçmişleri **36**

Yönetim Kurulu ve Komiteler **38**

Yönetim Kurulu Raporu **40**

İnsan Kaynakları Uygulamaları, Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar **41**

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu **42**

Risk Grubuyla Yapılan İşlemler, Bağlı Şirket Raporu **45**

Bölüm III : Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Denetçi Raporu **47**

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi **48**

Risk Yönetimi Politikaları **50**

2012 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi, Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler **51**

Kredi Derecelendirme Notları **52**

31 Aralık 2012 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu **53**

31 Aralık 2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu **133**

Yapı Kredi'nin Erişim Bilgileri **221**

69 Yıldır Hizmette Sınır Tanımıyoruz

Bizim için sınırsız hizmetin ölçütü,
müşterilerimizin koşulsuz mutluluğudur.

Biz sürdürülebilir değer 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 olması



Şampiyonlar Ligi'nde mücadele etmek zordur.

Profesyonellik gerektirir.





Bizim işimiz

zorlukları aşarak

müşterilerimizin

hayatını kolaylaştırmak.

Bu amaçla hizmetlerimizi müşterilerimize
diledikleri yer ve zamanda sunarak
her an yanlarında oluyoruz.

YapıKredi

Ortam ne kadar
rekabetçi olursa olsun...





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

YapıKredi

Bu sahada

hızlı ve kararlı olmak gerekir.





Müşterilerimize **doğru ürün ve hizmeti, doğru fiyata, doğru kanaldan** hızlı bir şekilde sunmaya gayret ediyoruz.

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

Sınırsız hizmet aşkıyla geçen 69 yılın ardından, hizmet kalitemizi ve çeşitliliğimizi artırmak için aynı heyecan ve istekle çalışmaya devam ediyoruz.

YapıKredi

ERNST & YOUNG

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 2012 tarihi itibariyle hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibariyle 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 2012 tarihi itibariyle 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



Ayşe Zeynep Deldağ, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

7 Mart 2013
İstanbul, Türkiye

Bölüm I

Sunuş

Olağan Genel Kurul Gündemi, Esas Sözleşme Değişiklikleri, 2013 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

29 Mart 2013 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2012 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin okunması ve 2012 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet raporu ile finansal tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. Banka'nın 2012 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. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli onayın alınmış olması şartıyla, Banka Esas Sözleşmesi'nin tüm maddelerinin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile bunlara ilişkin düzenlemelere uyum ve Banka'nın diğer ihtiyaçları doğrultusunda, değiştirilmesi hakkındaki Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,
7. Yönetim Kurulu Üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçilmesi,
8. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticiler için Ücret Politikası ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi ve onaylanması,
9. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
10. Yönetim Kurulu'nun 2012 yılı kârının dağıtılmasına ilişkin önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
11. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi,
12. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Banka'nın Bilgilendirme Politikası hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi,
13. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, 2013 yılı mali tablolarını denetlemek üzere, Yönetim Kurulu'nca seçilen bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
14. Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren Genel Kurul İç Yönergesi teklifinin kabulü veya reddi,
15. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2012 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi ve 2013 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
16. Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran Pay Sahipleri'ne, pay sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve üçüncü dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına, Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmeleri, rekabet edebilmeleri, Şirketle kendisi veya başkası adına işlem yapabilmeleri, Şirket'in faaliyet konusuna giren işleri, bizzat veya başkaları adına yapmaları ve aynı tür işleri yapan şirketlerde sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilmesi ve kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda 2012 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi,
17. Dilek ve görüşler.

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın 22 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Esas Sözleşmesi'nin Sermaye başlıklı 8. maddesinin değiştirilmesine karar verilmiştir.

2013 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da 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 kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Esas Sözleşme'ye istinaden safi kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir.

Kâr Dağıtım Politikası'nın, 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.

2012 Yılı Kârına İlişkin Not

1.913.471.558,65 TL konsolide olmayan net dönem kârından 95.673.577,93 TL birinci tertip yasal yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 1.817.797.980,72 TL net dağıtılabilir dönem kârından ortaklara 217.352.564,20 TL birinci temettü, 82.647.435,80 TL ikinci temettü olmak üzere toplam 300.000.000 TL kar payı ödenmesi, 8.264.743,58 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ile 4.909.010,20 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının %75'inin fona ayrılmasından sonra kalan 1.504.624.226,94 TL'nin ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar da gözetilerek Banka'nın uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleştirilmesinin sağlanması amacıyla olağanüstü yedek olarak tutulması kararlaştırılmış ve 2012 yılı kâr dağıtım tablosu raporun 11. sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

2012 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2012 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)

1.	**Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye**	4.347.051.284,00
2.	**Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)**	359.847.287,85
	Esas Sözleşme uyarınca kâr dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi	Yoktur
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	**Dönem Kârı**	2.449.242.172,45
4.	**Ödenecek Vergiler (-)**	535.770.613,80
5.	**Net Dönem Kârı (=)**	1.913.471.558,65
6.	**Geçmiş Yıllar Zararları (-)**	0,00
7.	**Birinci Tertip Yasal Yedek (-)**	95.673.577,93
8.	**NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)**	1.817.797.980,72
9.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10.	**Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı**	
11.	Ortaklara Birinci Temettü	217.352.564,20
	-Nakit	217.352.564,20
	-Bedelsiz	0,00
	-Toplam	217.352.564,20
12.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0,00
13.	Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara vb.'e Temettü	0,00
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0,00
15.	Ortaklara İkinci Temettü	82.647.435,80
16.	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	8.264.743,58
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.)	4.909.010,20
19.	**OLAĞANÜSTÜ YEDEK**	1.504.624.226,94
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 (TL)	ORAN (%)
BRÜT(*)	300.000.000,00	0,06901	6,90123
NET	255.000.000,00	0,05866	5,86605

DAĞITILAN KÂR PAYININ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI

ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (TL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)
300.000.000,00	16,50

(*) Tam Mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit temettü ödemeleri üzerinden % 15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye'nin en büyük 4. özel bankası olan Yapı Kredi, müşteri odaklı bankacılık anlayışıyla 2012 yılında 131 milyar TL toplam konsolide aktif büyüklüğüne ulaşmıştır

Sayın Hissedarlarımız,

2012 yılında gelişmekte olan ülkelerdeki olumlu ayrışma sayesinde küresel ekonomik büyüme yaklaşık %3 seviyesinde gerçekleşmiştir. Gelişmiş ülkelerin performansı Avrupa'daki borç krizinden etkilenerek, özellikle Amerika ve Avrupa'da büyümenin baskı altında kalmasına neden olmuştur. Yılsonuna doğru, Avrupa bankalarının ortak denetlenme konusundaki karar, Avrupa Merkez Bankası'nın bono alım programının yenilenmesi ve Amerikan ekonomisinin daha sağlam hale gelmesiyle küresel ekonominin gidişatına ilişkin beklentiler iyileşmiştir.

Bu küresel ekonomik ortamda Türkiye, Merkez Bankası'nın uyguladığı başarılı para politikasının katkısıyla sağlam ekonomik performansını korumuştur. Türkiye ekonomisinde yumuşak iniş başarıyla sağlanmış, büyüme bir önceki yıla göre azalsa da yurtdışı talebin katkısıyla %3 düzeyinde gerçekleşmiştir. Cari açığın gayrisafi milli hasılaya oranı, %10,0 seviyesinden %6,0'ya inmiştir. Öte yandan, yıl boyunca aşağı yönlü eğilimini sürdüren tüketici enflasyonu yılsonunda %6,2'ye düşmüştür. Sıkı mali disiplin yıl boyunca korunmuştur. Sağlam bankacılık sektörü ile ekonomik istikrar sayesinde Kasım 2012'de Türkiye'nin ülke notu, Fitch kredi derecelendirme kuruluşu tarafından yatırım yapılabilir seviyeye, BBB-'ye yükseltilmiştir.

2012 yılında Türk bankacılık sektörü hem hacim büyümesi hem de kârlılık anlamında olumlu bir gelişim göstermiştir. Toplam aktif büyüklüğü, kredi büyümesinden kaynaklanan yıllık %12 artışla 1.300 milyar TL'ye yükselmiştir. Toplam kredi hacmi yıllık %15 artışla 751 milyar TL'ye çıkmıştır. Toplam mevduat hacmi ise yıllık %11 artışla 768 milyar TL'ye ulaşmıştır. Öte yandan, Temmuz 2012'de bankacılık sektörü Basel II sermaye standartlarına başarıyla geçmiş ve sermaye yeterlilik oranı yılsonu itibarıyla %17,3 olmuştur. Ortalama özkaynak kârlılık oranı %16 ile sağlam seviyede gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin en büyük 4. özel bankası Yapı Kredi, 2012 yılında müşteri odaklı bankacılık anlayışını sürdürerek toplam konsolide aktif büyüklüğünü 131 milyar TL'ye çıkarmıştır. Yıl boyunca ekonomiyi krediler kanalıyla destekleyen Yapı Kredi, toplam kredi hacmini yıllık %12 artışla 77,8 milyar TL'ye yükseltmiştir. Toplam mevduat hacmi ise yıllık %7 artışla 71,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylelikle, kredi ve mevduat alanında pazar payları sırasıyla %10,0 ve %8,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, Grup bazında 988 şubesi (Banka bazında 928) ve 18 bin'e yakın çalışanıyla 6,5 milyon müşteriye hizmet vermektedir. Banka'nın geniş hizmet ağı, 2.800'ü aşkın ATM'yi, yenilikçi internet bankacılığını, ödüllü 2 çağrı merkezini ve öncü mobil bankacılığını da içermektedir. Toplam bankacılık işlemlerinin %80'i şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Yenilikçi bankacılık teknolojilerini etkin bir şekilde kullanmaya devam eden Yapı Kredi, katma değer yaratan ürün ve hizmetlerdeki öncü konumunu daha da güçlendirmiştir. Kartlı ödeme sistemlerinde Banka, üye işyeri cirosu, kredi kartı sayısı ve kredi kartı bakiyesinde %17 ile %19 arasında değişen pazar paylarıyla yılı lider olarak tamamlamıştır. Ayrıca Yapı Kredi, finansal kiralama ve faktoringde liderliğini sırasıyla %17,2 ve %15,0 pazar paylarıyla, yatırım fonları ve hisse senedi aracılık işlemlerinde 2. konumunu sırasıyla %17,6 ve %7,0 pazar paylarıyla, hayat dışı sigortacılıkta ise 5. konumunu %7,2 pazar payıyla korumuştur. Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığında bir basamak atlayarak sırasıyla %17,1 ve %7,7 pazar paylarıyla 3. ve 4. sıraya yükselmiştir.

Yapı Kredi'nin sağlam performansı uluslararası arenada da dikkat çekmiştir. Yıl boyunca Banka, alternatif dağıtım kanallarından ve ürünlerden, eğitim faaliyetlerine kadar geniş bir yelpazede 20'yi aşkın ödüle layık görülmüştür. World Finance tarafından 3. kez Türkiye'nin En İyi Bankası seçilen Yapı Kredi, aynı zamanda Global Finance tarafından Finansal Hizmet alanında En İyi Banka ve Capital dergisi tarafından da Türkiye'nin En Beğenilen Üç Bankası'ndan biri seçilmiştir. Banka ayrıca, insan kaynakları alanında en iyi uygulamaları ödüllendiren CRF Enstitüsü tarafından Avrupa'nın En İyi İşvereni ödülüne layık görülmüştür.

2012 yılında aldığı başarılı sonuçlarla sektöründe ayrışan Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde müşteri odaklı bankacılık anlayışıyla sürdürülebilir performans elde etmeye devam edecektir. Bu yolda bizlerle birlikte olan tüm müşterilerimize, destekleriyle bizlere güven veren hissedarlarımıza ve başarıları ile bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.



Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

131
milyar TL
Toplam Aktif

6,5
milyon
Müşteri

988
Şube

Genel Müdür'ün Mesajı

"Akıllı Büyüme" stratejisine odaklanan Yapı Kredi, 2012 yılında 2,1 milyar TL konsolide net kâr ve %17,5 maddi ortalama özkaynak kârlılığı elde etmiştir



Küresel ekonomik koşullar, yıl boyunca finansal piyasalara enjekte edilen likidite ve Avrupa'da alınan önlemler sayesinde iyileşmiştir. Türkiye'de ekonomik büyüme 2011 yılına göre bir miktar yavaşlasa da, yumuşak iniş başarıyla gerçekleşmiştir. İstikrarlı makroekonomik ortamın desteklediği bankacılık sektöründe, yasal düzenlemeler ile rekabete rağmen, sağlıklı büyüme ve sağlam kârlılık elde edilmiştir.

Yapı Kredi, 2012 yılını konsolide bazda 2,1 milyar TL net kâr ve %17,5 maddi ortalama özkaynak kârlılığı ile tamamlamıştır. Bu dönemde toplam aktif büyüklüğü yıllık %12 artışla 131 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yapı Kredi, yıl boyunca başarı sırları sayesinde farklılaşmaya devam etmiştir. Yapı Kredi'nin başarılı performans elde etmesini sağlayan odak alanları, müşteri odaklı bankacılık anlayışı, katma değer yaratan ürün ile segmentlerde büyüme ve sürdürülebilir kârlılıktır.

Odak alanlarının başında gelen müşteri odaklı bankacılık anlayışı çerçevesinde, sağlıklı bilanço yapısını koruyan Yapı Kredi'de, kredilerin aktiflere oranı %59 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu oran, büyük özel bankalar arasında en yüksek düzeydir.

Yapı Kredi 2012 yılında katma değer yaratan alanlardan bireysel ihtiyaç kredileri ve kredi kartlarında sırasıyla %24 ve %39 artış ile sektörün 8'er puan üzerinde büyüme kaydetmiştir. Müşteri memnuniyetini ön planda tutarak çalışılması kolay bir banka olma yönünde faaliyetlerine devam eden Yapı Kredi, "doğru müşteriye, doğru ürün ve hizmeti, doğru fiyata, doğru kanaldan satma" stratejisini benimsemiştir.

Süreçlerini sadeleştirerek müşteriye geri dönüş hızını sürekli artıran Yapı Kredi, hem ürün geliştirme hem de alternatif dağıtım kanallarındaki yenilikçi yaklaşımını devam ettirmektedir. Böylelikle son üç yılda KOBİ müşteri sayısını 161 bin artırarak 639 bin'e, bireysel müşteri sayısını 413 bin artırarak 5,8 milyon'a çıkarmıştır.

Banka, yıl içinde hem fonlama tabanını güçlendirmiş hem de kaynaklarını çeşitlendirmiştir. 2012'de mevduat giderlerini etkin bir şekilde yöneterek Türk Lirası cinsinden mevduatta sektörün oldukça üzerinde yıllık %17 büyüme kaydetmiştir. Pazar payı ise geçen yıla göre 70 baz puan artışla %8,6'ya ulaşmıştır. Aynı zamanda Banka, yıl boyunca 2,7 milyar ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi, 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond, 1,2 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden bono ve 458 milyon TL tutarında varlığa dayalı menkul kıymet ihracı ile fonlama kaynaklarını çeşitlendirmiştir. Özellikle, yılsonuna doğru yapılan 1 milyar ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi ihracına yurtdışından 7 kat talep gelmiştir. Bu sayede şimdiye kadar bu tür işlem ile Türk bankacılık sektöründe ulaşılan en düşük faiz oranına imza atılmıştır.

Yapı Kredi'nin ayrıştığı bir diğer alan ise sürdürülebilir kârlılık ve ticari verimlilik kazanımlarıdır. Kârlılıkta devamlılık sağlamak amacıyla sürdürülebilir gelir kaynaklarına odaklanan banka, ücret ve komisyonlardaki öncü konumunu korumuştur. Ticari verimlilik alanında ise, çalışan başına düşen temel bankacılık gelirleri ve kredilerde sektörün üzerinde performans göstermiştir. Sürdürülebilir kârlılığın önemli bir parçası olan etkin gider yönetimi alanında da Yapı Kredi sektörde örnek teşkil etmeye devam etmiştir.

Etkin sermaye yönetimine odaklanan Yapı Kredi, yılın ikinci yarısında gerçekleşen Basel II geçiş sürecini daha iyi yönetebilmek amacıyla, yıl boyunca sermayeyi güçlendirmek üzere önlemler almıştır. Basel II standartlarına göre sermaye yeterlilik oranı yılsonu itibariyle %16,3 seviyesine yükselmiştir.

Yapı Kredi, toplumun sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasına katkı sağlamak için de çalışmaktadır. Bu kapsamda, eğitim, çevre, kültür ve sanatla ilgili alanlarda kurumsal sosyal sorumluluk projeleri yürütmektedir. Yapı Kredi bu alanda 2012 yılında pek çok ödüle layık görülmüştür.

Yapı Kredi 2013 yılında, müşteri odaklı bankacılık anlayışını ve katma değer yaratan alanlarda büyümeyi ifade eden "Akıllı Büyüme" stratejisini sürdürecektir. İnternet bankacılığını, öncü mobil bankacılığını ve ATM ile çağrı merkezlerini daha da geliştireceği projelere yatırım yaparak, alternatif dağıtım kanallarını güçlendirecektir. Bunların yanı sıra organik büyüme planına bağlı kalarak şube açılışlarına da devam edecektir.



2012 yılında elde ettiğimiz başarılardaki katkıları ve destekleri için sadık müşterilerimize, bizleri her zaman ileriye taşıyan hissedarlarımıza ve tüm çalışanlarımıza en içten teşekkürlerimi sunarım.



Faik Açıkalın
Murahhas Üye ve Genel Müdür

2,1
milyar TL
Net Kâr

%17,5
Maddi Ortalama
Özkaynak Kârlılığı

%59
Krediler/Aktifler

Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler

Yapı Kredi'nin vizyonu finans sektörünün tartışmasız lideri olmaktır. Bankacılık faaliyetleri daima temel değerlere bağlı olarak gerçekleştirilmektedir

Vizyon

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

Misyon

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

Strateji

Sağlıklı ve istikrarlı büyüme
Katma değer yaratan alan ve ürünlerde büyüme, ticari verimlilikte devamlı iyileşme, piyasa konumunda gelişim ve fonlama kaynaklarında çeşitliliğin yanı sıra, müşteri odaklı bankacılık ile 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 giderinin 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 yatırıma, yenilikçiliğe ve çalışan memnuniyetine odaklılık

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 Olmak
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 Duymak
Yapı Kredi'li, müşterilerini ve iş arkadaşlarını ayrım 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, müşteri odaklı bankacılık anlayışını 69 yıldır sürdürmektedir

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 finans sektörünün gelişimine olan katkısı ile konumunu güçlendirmiştir.

Yapı Kredi, 2006 yılında Türk bankacılık sektörünün en büyük birleşmesini gerçekleştirmiştir. En büyük 8. banka olan Koçbank ile en büyük 7. banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, en büyük 4. özel banka konumuna ulaşmıştır. Birleşmeden bu yana Yapı Kredi, sürdürülebilir ve güçlü performans sergilemektedir

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

2007
Yeniden Yapılanma

- Şube ağı genişletme çalışmalarının başlatılması
- İş kolu bazlı hizmet modelinin tamamlanması
- İştiraklerin Banka çatısı altında toplanması sayesinde yönetimin sadeleştirilmesi
- Sistem ve süreçlerde verimliliği artıran girişimler

2008
Büyüme Atağı

- Şube ağının hızla genişletilmesi
- Yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanallarının geliştirilmesi
- Hizmet giderinin düşürülmesi
- Sermaye artırımıyla sermaye tabanının güçlendirilmesi

2009
Global Kriz

- Şube ağı genişlemesine ara verilmesi
- Müşteri tabanının kesintisiz desteklenmesi
- Sıkı gider yönetimi ve verimlilik çalışmaları
- Kredi riskinin proaktif şekilde yönetimi

2010
Yeniden Güçlü Büyüme

- 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

2011
"Akıllı Büyüme"

- Şube ağı genişlemesinin devamı
- Katma değer yaratan alan ve ürünlerde büyüme
- Sürdürülebilir gelir yaratımına ve sıkı gider yönetimine yoğunlaşılması
- Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi

2012
"Akıllı Büyüme"ye Devam

- Şube ağı genişlemesinin devamı
- Katma değer yaratan alanlarda büyüme ve dinamik aktif kalitesi yönetimi
- Temel bankacılık gelirlerine odaklılık ve disiplinli gider yönetimi
- Fonlama kaynaklarının güçlendirilerek çeşitlendirilmesi ve etkin sermaye yönetimi

2007 ve 2012 yılları arasında[1]

+%13	+%7	+%16	%27	+%37	+%46	+%3
Gelirler	Giderler	Net Kâr	Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı[2]	Şube Sayısı[3]	ATM Sayısı[3]	Çalışan Sayısı[3]

(1) Gelir, gider ve net kâr artışları 2007 ve 2012 yılları arasındaki yıllık bileşik büyümeyi, şube, ATM ve çalışan sayısı ise 2007 ve 2012 yıl sonu arasında nominal büyümeyi ifade etmektedir
(2) Banka'nın yıllık kârının ortalama özkaynak toplamına oranı. Ortalama özkaynak toplamı, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi birleşmesi sonucu oluşan 979 milyon TL şerefiye çıkartılarak hesaplanmaktadır
(3) Banka sayılarını göstermektedir

Kurumsal Profil

Yapı Kredi, güçlü piyasa konumu, sadık müşteri tabanı, dinamik çalışan yapısı ve geniş hizmet ağı ile Türkiye'nin öncü finansal hizmetler grubudur

Piyasa Konumu

		Sıra	Pazar Payı
Toplam Banka	Krediler	4	%10,0
	Mevduat	6	%8,9
	Şube Sayısı[1]	5	%9,1
Perakende Bankacılık	Kredi Kartı Bakiyesi	1	%19,4
	Üye İşyeri Cirosu	1	%19,3
	Kredi Kartı Sayısı	1	%17,2
	Bireysel İhtiyaç Kredileri	7	%6,8
	Konut Kredileri	5	%9,1
	Taşıt Kredileri	3	%15,2
	Taksitli Ticari Krediler	4	%8,2
Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Kurumsal Krediler[2]	5	%9,1
	Gayrinakdi Krediler	2	%13,2
	Finansal Kiralama	1	%17,2
	Faktoring	1	%15,0
	Çek Tahsilat ve Ödemeleri	1	%11,8
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi	Yatırım Fonları	2	%17,6
	İMKB ve VOB Piyasası İşlem Hacmi[3]	1	%19,6
	Hisse Senedi İşlem Hacmi	2	%7,0
Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik	Sağlık Sigortacılığı	1	%22,7
	Hayat Dışı Sigortacılık	5	%7,2
	Hayat Sigortacılığı	4	%7,7
	Bireysel Emeklilik	3	%17,1

Müşteri Tabanı

6,5 milyon Müşteri

5,8 **milyon** Bireysel Müşteri

639 **bin** KOBİ Müşterisi

32 **bin** Kurumsal ve Ticari Müşteri

Çalışan Yapısı

17.461 Çalışan

34 Ortalama Yaş

%62 Toplam çalışanlar içindeki şube çalışan payı

%83 Toplam çalışanlar içindeki üniversite mezunu çalışan payı

Hizmet Ağı

988 Şube

Türkiye'nin her bölgesini kapsayan geniş şube ağı[4]

%80 Şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı

2.819 ATM ile Türkiye'nin en büyük 6. ATM ağı (%7,8 pazar payı)

2,4 **milyon** müşteriye ulaşan internet bankacılığı (%10,8 pazar payı)

165 **bin** müşteriye ulaşan öncü mobil bankacılığı (%12,0 pazar payı)

40 **milyon** çağrıyı yıl boyunca karşılayan İstanbul ve Samsun'da yerleşik ödüllü 2 çağrı merkezi

(1) Sıra ve pazar payı Banka şube sayısı (928) baz alınarak hesaplanmıştır
(2) Kredi kartı bakiyesi ve tüketici kredileri hariç krediler
(3) Repo, ters repo, hazine bonosu, devlet tahvili alım satımı, hisse senedi ve VOB işlem hacimleri
(4) Grup şube sayısını göstermektedir

Finansal Göstergeler

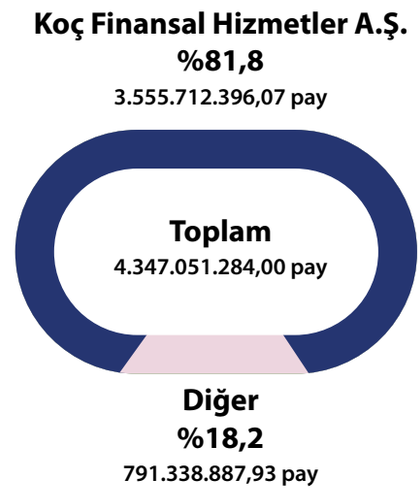
(milyon TL)	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2011-2012 Değişimi	2007-2012 Değişimi[4]
Aktifler	56.130	70.872	71.734	92.814	117.450	131.498	%12	%19
Krediler	28.733	38.910	38.863	54.243	69.326	77.813	%12	%22
Mevduat	33.706	44.023	43.375	55.207	66.187	71.143	%7	%16
Yönetilen Varlıklar[1]	6.372	5.818	6.991	8.444	7.507	8.787	%17	%7
Faaliyet Gelirleri	3.963	4.802	6.071	6.649	6.648	7.401	%11	%13
Diğer Faaliyet Giderleri	2.338	2.560	2.510	2.693	2.911	3.278	%13	%7
Net Kâr	1.019	1.265	1.553	2.255	2.291	2.098	-%8	%16
Grup Şube Sayısı	738	930	901	927	964	988	%2	%34
Banka Şube Sayısı	676	861	838	868	907	928	%2	%37
Grup Çalışan Sayısı	16.779	17.385	16.749	16.821	17.350	17.461	%1	%4
Banka Çalışan Sayısı	14.249	14.795	14.333	14.411	14.859	14.733	-%1	%3
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı[2]	%3,9	%32,1	%26,2	%30,2	%23,9	%17,5	-64 bp	-164 bp
Aktif Kârlılığı	%1,8	%1,8	%2,2	%2,4	%2,0	%1,6	-4 bp	-2 bp
Gider/Gelir Oranı	%59,0	%53,3	%41,3	%40,5	%43,8	%44,3	5 bp	-147 bp
Grup Sermaye Yeterlilik Oranı	%12,8	%14,2	%16,5	%15,4	%14,9	%15,2	3 bp	24 bp
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%13,7	%15,7	%17,8	%16,1	%14,7	%16,3	16 bp	26 bp
Kaldıraç Oranı[3]	10,2	9,3	7,5	7,6	8,3	7,2	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı	%5,8	%4,3	%6,3	%3,4	%3,0	%3,2	2 bp	-26 bp
Toplam Karşılık Oranı	%112	%94	%115	%117	%111	%111	0 bp	-10 bp

Ortaklık Yapısı

1926 yılında kurulan Koç Grubu, cirosu, ihracatı ve 84 bin çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubu olup, Fortune Global 500 listesinde 222. sıradadır. Faaliyet gösterdiği temel alanlar olan otomotiv, finans, enerji ve dayanıklı tüketim sektörlerinde uzun soluklu liderliğe sahip olan Grup, Türkiye'nin en büyük 10 şirketinden 5'ini bünyesinde bulundurmaktadır. Cirosu Turkiye'nin toplam milli gelirinin %7'sini, ihracatı ise Türkiye'nin toplam ihracatının %10'unu oluşturan Koç Grubu, Türkiye ekonomisini en iyi yansıtan şirketlerin başında gelmektedir.

Kökleri 1473'e dayanan UniCredit Grubu, Avrupa bankacılık sisteminde önem arz eden İtalya merkezli bir finansal kurumdur. 22 ülkede toplam 9.500 şubesi ve 157 bin çalışanı ile yaygın bir yapıya sahip olan UniCredit Grubu, Orta ve Doğu Avrupa bölgesinde yaklaşık 4 bin şubesi ile en geniş uluslararası bankacılık ağına sahiptir. Grup, Ocak 2012'de tamamladığı 7,5 milyar Euro'luk sermaye artırımının ardından, taslak Basel III kriterlerine göre Avrupa'da en yüksek sermayeye sahip bankalardan biri olmuştur.[5]

Koç Finansal Hizmetler'e ait olan %81,8 hisseden geriye kalan %18,2'lik Yapı Kredi hissesi halka açıktır ve diğer ortakların sahipliğindedir.[6]



Not: Temel finansal göstergeler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Krediler, nakdi canlı kredileri ifade etmektedir
(1) Yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel portföy yönetimi dahil
(2) Banka'nın yıllık kârının ortalama özkaynak toplamına oranı. Ortalama özkaynak toplamı, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi birleşmesi sonucu oluşan 979 milyon TL şerefiye çıkartılarak hesaplanmaktadır
(3) Özkaynak hariç toplam yükümlülüklerin özkaynak toplamına oranı
(4) Bilanço ve gelir tablosu değişimleri yıllık bileşik büyümeyi ifade etmektedir. Diğer kalemlerin değişim oranları, nominal artış/azalışı göstermektedir
(5) Eylül 2012 itibariyle Basel III sermaye yeterlilik oranı %9,3
(6) Banka hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda, payları temsilen çıkarılan Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) ise Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir

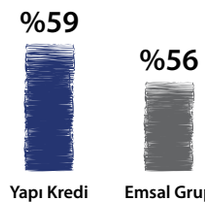
Yapı Kredi'nin Başarı Sırları

Yapı Kredi müşteri odaklı bankacılık, katma değer yaratan alanlarda büyüme, kârlılık ve disiplinli gider yönetiminde ayrışmaktadır

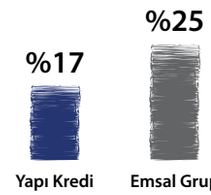
Müşteri Odaklı Bankacılık

Yapı Kredi geçmişten bugüne müşteri odaklı bankacılık anlayışıyla ayrışıyor. Yapı Kredi'de, emsal gruba kıyasla kredilerin aktiflere oranı en yüksek, menkul değerlerin aktiflere oranı ise en düşük

Krediler/Aktifler



Menkul Değerler/Aktifler



Katma Değer Yaratan Alanlarda Büyüme

Yapı Kredi "Akıllı Büyüme" stratejisiyle farklılaşarak katma değer yaratan ürün ve segmentlere odaklanıyor. Böylelikle, hem Türk Lirası cinsinden kredilerde, hem de Türk Lirası cinsinden mevduatta sektörün üzerinde büyüyor

TL Kredi Büyümesi



TL Mevduat Büyümesi



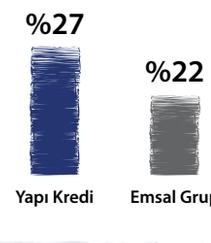
Sürdürülebilir Kârlılık

Yapı Kredi temel bankacılık faaliyetlerine odaklı yaklaşımı ve sağlıklı gelir yapısıyla öne çıkıyor. Bu sayede, hem net faiz marjı, hem de ücret ve komisyon üretiminde lider konumda

Net Faiz Marjı[1]



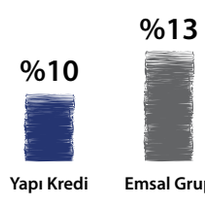
Net Ücret ve Komisyonlar/ Gelirler[2]



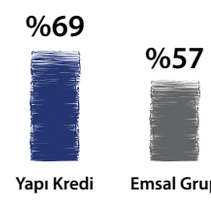
Disiplinli Gider Yönetimi

Yapı Kredi gider disiplininde örnek teşkil ediyor. Bir yandan büyümeye yönelik yatırımlarını sürdürürken, diğer yandan devam eden verimlilik kazanımlarıyla giderlerini etkin yönetiyor

Temel Gider Büyümesi[3]



Net Ücret ve Komisyonlar/Giderler[2]



Not: Emsal grup büyük özel bankaları ifade etmektedir
(1) Net faiz marjı = net faiz gelirleri/ortalama faiz getirili aktif hacmi
(2) Ücret ve komisyonlar, kredi ücret ve komisyonlarının reeskont edilmesine ve likit fon yönetimi ücret tavanının indirilmesine yönelik yasal düzenleme etkilerinden arındırılmıştır
(3) Temel giderler, bankacılık faaliyetlerinden oluşan giderlerden oluşmaktadır. Bankacılık faaliyetlerinden oluşan giderler, toplam giderlerden emekli sandığı giderleri çıkartılarak hesaplanmaktadır

Müşteri Odaklı Yapılanma

Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ile özel bankacılık ve varlık yönetimi altında yürütülmektedir

Perakende Bankacılık

Kartlı Ödeme Sistemleri

Kredi kartları, 18 yaş ve üzeri yeterli gelir düzeyine sahip bireylere ve kurumsal müşterilere sunulmaktadır. POS ürünleri ise kredi kartı ile satış yapan işletmelere sunulmaktadır.

- **9,3 milyon** kredi kartı
- **5,3 milyon** müşteri
- **446 bin** POS terminali

Bireysel

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.

- **5,8 milyon** müşteri
- **820** şube
- **1.756** portföy yönetmeni

KOBİ

KOBİ bankacılığı, yıllık cirosu 5 milyon ABD Doları'nın altında olan şirketlere hizmet vermektedir.

- **639 bin** müşteri
- **820** şube
- **1.594** portföy yönetmeni

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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

- **32 bin** müşteri
- **80** şube
- **561** portföy yönetmeni

Finansal Hizmet İştirakleri

YapıKredi Leasing

YapıKredi Faktoring

Yurt Dışı İştirakler

YapıKredi Nederland

YapıKredi Moscow

YapıKredi Azerbaijan

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

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

- **24 bin** müşteri
- **22** özel bankacılık merkezi
- **155** portföy yönetmeni

Finansal Hizmet İştirakleri

YapıKredi Portföy Yönetimi

YapıKredi Yatırım

YapıKredi Yatırım Ortaklığı

Sigortacılık İştirakleri

YapıKredi Sigorta

YapıKredi Emeklilik

Diğer İştirakler

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

BCP Banque de Commerce et de Placements

YapıKredi Kültür Sanat Yayıncılık

Banka'nın işkolu bazında gelir, kredi ve mevduat dağılımı

Gelirler[1]

%50 Perakende Bankacılık
%26 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
%2 Özel Bankacılık

Krediler

%55 Perakende Bankacılık
%45 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
%0,3 Özel Bankacılık

Mevduat

%39 Perakende Bankacılık
%36 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
%25 Özel Bankacılık

(1) Toplam gelirler içinde perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ile özel bankacılık gelirlerinden geriye kalan %22'lik pay, hazine ve diğer operasyonlar tarafından elde edilmektedir

Perakende Bankacılık: Kartlı Ödeme Sistemleri

Yenilikçi yaklaşım ve geniş üye işyeri ağı ile 24 yıldır devam eden liderlik

Profil Yapı Kredi, 18 yaş ve üzeri yeterli gelir düzeyine sahip bireyler ve kurumsal müşterilere çeşitli kredi kartı ürünleri, kredi kartı kabul eden işyerlerine ise POS ürünleri sunmaktadır.

9,3 milyon kredi kartı
5,3 milyon müşteri
446 bin POS terminali

	Sıra	Pazar Payı
Kredi kartı bakiyesi	1	%19,4
Üye işyeri cirosu	1	%19,3
Kredi kartı sayısı	1	%17,2

Güçlü marka bilinirliği sayesinde 24 yıldır süren sektör liderliği
Son 24 yıldır kredi kartlarında sektör lideri olan Yapı Kredi, güçlü marka bilinirliği ve sadık müşteri tabanına sahiptir. Banka'nın kredi kartı programı World, Nilson Raporu'na(1) göre Avrupa'nın 6. ve dünyanın en büyük 54. kredi kartı programıdır.

Yapı Kredi'nin kartlı ödeme sistemleri 2012 yılında hem ulusal hem de uluslararası platformlarda takdir toplamaya devam etmiştir. Banka'nın kredi kartı platformu World, Superbrands tarafından Türkiye'nin Süper Markası seçilmiş ve Türkiye Kalite Derneği tarafından müşteri memnuniyeti alanında 5. kez ilk sırada yer almıştır.

Türkiye'de kredi kartı piyasası, 2012 yılında güçlü bir performans sergilemiştir. Bu dönemde Yapı Kredi, büyüme ve kârlılığı etkin bir biçimde yönetmiştir. Banka, yıl boyunca yeni müşteri kazanımına ve müşteri ilişkilerinde kalıcılığa odaklanmıştır. Aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puanları konusundaki disiplinli yaklaşımını da korumuştur.

2012 yılında, Yapı Kredi'nin kartlı ödeme sistemi gelirleri, kredi kartı bakiyesinde sektörün üzerinde büyüme ve üye işyeri faaliyetleri sayesinde yıllık %6 artışla 868 milyon TL'ye(2) ulaşmıştır. Aynı dönemde, kredi kartı bakiyesi sektördeki yıllık %31'e kıyasla %39 büyüyerek 14,4 milyar TL'ye yükselmiştir. 2012 yılsonu itibariyle kredi kartları cirosu %19 artışla 63,5 milyar TL'ye, üye işyeri cirosu %18 artışla 70,3 milyar TL'ye çıkmıştır.

Yapı Kredi, kartlı ödeme sistemlerini sürekli olarak geliştirmektedir. 2012 yılında Banka:
- Kart satış adetlerini artırmak amacıyla satış kanallarını genişletmiş,
- Üye işyeri kazanım ve geliştirme faaliyetlerini değişik kanallar ile daha kapsamlı hale getirmiş,
- Banka kartı, TLcard adı altında yeniden piyasaya sürülmüştür.
- Pazarlama faaliyetlerini hızlandıracak ve müşteri memnuniyetini artıracak sistemler geliştirilmiştir.

Diğer perakende bankacılık alt birimleriyle oluşan yakın sinerjilerden faydalanan Banka, yalnızca kredi kartı olan 425 bin adet müşterinin 2012 yılında diğer bireysel bankacılık ürünlerinden de faydalanmasını sağlamıştır.

Yıl boyunca Yapı Kredi, ticari kredi kartı müşterilerine özel kampanyalar sunarak onların nakit akış yönetimini sağlamaya ve KOBİ bankacılığı ile sinerjileri güçlendirmeye odaklanmıştır. Banka, 2011 yılında %13,4 pazar payı ile 3. olduğu ticari kredi kartları cirosunda, 2012 yılında %17,1 pazar payı ile liderliğe yükselmiştir.

2012 yılında Yapı Kredi, müşteri deneyimini iyileştirmek amacıyla kredi kartı ve banka kartı teslimat süreçlerini analiz etmiştir. Aynı zamanda, kredi kartı müşterilerinin finansal ve finansal olmayan ihtiyaçlarını karşılamak üzere özel araştırma ve geliştirme faaliyetleri de yürütülmüştür.

Giderek genişleyen Türkiye'nin lider kredi kartı programı World
Kartlı ödeme sistemlerinde 2012 yılının en önemli gelişmelerinden biri, Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World'ün Azerbaycan'da hizmete sunulmasıdır. Bu kart, pek çok avantaja ek olarak müşterilere taksit imkânı da sunmaktadır. Yapı Kredi'nin Azerbaycan'da yaptığı World kredi kartı lansman kampanyası, MasterCard tarafından 2012 yılının En İyi Pazarlama Kampanyası seçilmiştir. Eylül 2012'de yapılan bu lansmanla birlikte Azerbaycan'daki World kredi kartı adedi 26 bin'i aşmıştır.

2012 yılında Yapı Kredi, Anadolubank, TEB, Vakıfbank ve Albaraka Türk ile marka paylaşım ortaklığını devam ettirmiştir. Böylelikle, 13 milyon'u aşan kredi kartı adedi ile World, Türkiye'nin lider kredi kartı programı olmayı sürdürmüştür.

Yaygın POS ve dinamik üye işyeri ağı
2012 yıl sonu itibariyle bünyesindeki 446 bin POS terminali ile Yapı Kredi, yaygın bir POS ağına sahiptir. Banka, müşterilerine ödül puanlar, ek taksitler, indirimler ve diğer ayrıcalıklar sağlayan dinamik üye işyeri kampanya sistemini başarıyla yürütmektedir. 2012 yılında Banka, ayda 100'den fazla özel kampanya yürüterek, müşteri sadakati ve memnuniyetine katkı sağlamıştır

Üye işyeri ağında POS terminali paylaşımı, 2012 yılında Yapı Kredi'nin odaklandığı alanlar arasında yer almaya devam etmiştir.

2012 yılında, diğer bankalarla paylaşılan POS terminal sayısı yıllık bazda %9 artarak 171 bin'e ulaşmış ve Banka'nın toplam 446 bin POS terminalinin %38'ini oluşturmuştur.

Müşteri Deneyimi

1.700 TL Yapı Kredi müşterilerinin kredi kartlarıyla gerçekleştirdiği ortalama bakiye tutarı

446 bin Yapı Kredi'nin müşterilere kredi kartlarıyla alışveriş yaparken pek çok ek avantaj sunan POS terminali sayısı

425 bin Yapı Kredi'nin 2012 yılında kredi kartı dışında diğer bireysel ürünler ile tanıştırdığı kredi kartı müşteri sayısı

Geleceğe Bakış

- Sürdürülebilir değer yaratımı ve liderliğin korunması
- Süreç iyileştirmeleri sayesinde müşteri deneyiminin daha da geliştirilmesi
- Azerbaycan kredi kartı piyasasında liderliğin elde edilmesi

Ürün Anahtarı 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

(1) Aralık 2012 tarihli Nilson Raporu'na göre
(2) Diğer işkollarının gelirlerine yansıyan POS gelirleri dahildir

Perakende Bankacılık: Bireysel ve Kişisel Bankacılık

Kusursuz müşteri deneyimine odaklanarak katma değer yaratan alanlarda güçlü büyüme

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.

5,8 milyon müşteri
820 şube
1.756 portföy yönetmeni

	Sıra	Pazar Payı
Bireysel ihtiyaç kredileri	7	%6,8
Konut kredileri	5	%9,1
Taşıt kredileri	3	%15,2

2012 yılında Türkiye'de yaşanan yumuşak iniş çerçevesinde ekonomik büyümenin bir miktar yavaşlaması müşteri talebinin azalmasına neden olmuştur. Yılın ikinci yarısında düşen faizlerin katkısıyla tüketici talebinde bir miktar artış gözlemlenmiştir.

Yapı Kredi'nin bireysel ve kişisel bankacılık gelirleri, katma değer yaratan büyüme ve disiplinli fiyatlamanın olumlu etkisiyle, kredi ücret ve komisyonları ile ilgili yasal düzenlemedeki değişikliğe rağmen 824 milyon TL seviyesinde sabit kalmıştır. Aynı dönemde bireysel ve kişisel bankacılık kredileri yıllık %17 artışla 13,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel ve kişisel bankacılık mevduat tabanı, güçlü odaklılık sayesinde yıllık %17 artışla 19,2 milyar TL'ye yükselmiştir.

Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi yıl boyunca 21 yeni şube açılışına ek olarak çoklu kanal stratejisi ile kusursuz müşteri deneyimi yaratmaya odaklanmıştır. Çoklu kanal stratejisi, özelleştirilmiş müşteri teklif yönetim sistemi, entegre pazarlama yaklaşımı, yeni dağıtım kanalları, otomasyon ve süreçlerin basitleştirilmesini içermektedir. Yıl boyunca Banka, müşteri ihtiyaçlarını daha iyi analiz ederek ve en uygun ürünleri sunarak, müşteri odaklı yaklaşımını daha da güçlendirmiştir.

2012 yılında Yapı Kredi'nin bireysel bankacılık alanındaki büyümesinin temel kaynağı bireysel ihtiyaç kredileri olmuştur. Banka'nın bireysel ihtiyaç kredisi hacmi, sektördeki %16'ya kıyasla %24'lük güçlü artışla 6,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel esnek hesap hacmi %64 'lük artışla 287 milyon TL'ye ulaşmıştır. Alternatif dağıtım kanallarına entegre edilen müşteri ilişkileri yönetimi fonksiyonları bu başarılı performansı desteklemiştir. Banka'nın hızlı kredi başvuru platformu Kredi Şimdi, yıl boyunca güçlü bir başvuru kanalı olarak kullanılmıştır. Bu platform aracılığıyla kredi başvuruları ortalama 3 dakika içinde sonuçlandırılmaktadır.

2012 yılında konut kredisi hacmi yıllık %10 artarak 7,2 milyar TL'ye ulaşırken, konut kredisi müşteri sayısı ise 32 bin artarak 128 bin'e çıkmıştır. Banka, yıl içinde Ev Değiştiren Konut Kredisi ve Yurtdışında Yaşayanlar için Konut Kredisi adı altında iki yeni ürün sunmuştur. Ev Değiştiren Konut Kredisi, müşterilere sahip olunan evin satışı beklenmeden, yeni satın alınacak ev için konut kredisi kullandırımı sağlarken, Yurtdışında Yaşayanlar için Konut Kredisi ise daha geniş bir müşteri tabanına ulaşılmasını sağlamıştır. Konut kredisi danışman sayısı 150 artarak 1.098'e çıkmıştır. Ayrıca, inşaat şirketleri ve gayrimenkul acenteleriyle ilişkileri güçlendirmek için özel bir satış ekibi kurulmuştur. Banka, 75 konut ve beş ofis projesinde işbirliği yapmış ve sözleşmeli gayrimenkul acente sayısı 748'den 2012 yılında 2.248'e ulaşmıştır.

Taşıt kredisi hacmi, 2011 yılında kaydedilen güçlü büyümenin yarattığı baz etkisi ve aktif kalitesi gözetilerek 2012 yılında yıllık %8 azalışla 1,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2008 yılında başlatılan ve Yapı Kredi'ye Ford markalı araçların finansmanında münhasır ortaklık sağlayan FordFinans programı 2012 yılında da devam etmiştir.

Kişisel Bankacılık

Yapı Kredi kişisel bankacılık müşterilerine 422 şubedeki 554 portföy yönetmeni aracılığıyla ayrıcalıklı bankacılık ürünleri ve yatırım hizmetleri sunmaktadır. Banka ayrıca, müşteri sadakati ve memnuniyetini artırmak amacıyla çeşitli seminer ve organizasyonlara da imza atmaktadır.

Yıl boyunca temel odak alanlarından biri, fonlama giderlerini kontrol altında tutarak mevduat tabanını güçlendirmek olmuştur. Bu kapsamda müşterinin fiyat duyarlılığını ve davranışlarını baz alarak mevduat faizi belirlenmesine olanak sağlayan birebir mevduat fiyatlama aracı Şubat ayında hayata geçirilmiştir. Böylelikle Banka, Türk Lirası cinsinden mevduatta sektörün üzerinde yıllık %17 büyüme kaydederken mevduat giderini etkin bir biçimde yönetmiştir.

2012 yılında Yapı Kredi'nin ihraç ettiği 2.573 milyon TL yerel para cinsinden tahviller, kişisel bankacılık müşterilerinin en çok tercih ettiği ürünler arasında yer almıştır. Diğer tercih edilen ürünler ise vadeli mevduat ve bireysel emeklilik fonları olmuştur.

Bankasürans

Yapı Kredi sigortacılık faaliyetlerini 2009 yılında kurulan özel bir bankasürans birimi üzerinden koordine etmektedir. 2012 yılında, Banka'nın güçlü müşteri tabanından destek alınarak özel bir satış ekibi oluşturulmuştur. Ayrıca ürün gamını geliştirmeye, süreçlerin yeniden düzenlenmesine, Yapı Kredi Sigorta ve Yapı Kredi Emeklilik ile işbirliğinin güçlendirilmesine odaklı bir proje de başlatılmıştır.

Müşteri Deneyimi

1 gün	Yapı Kredi'nin bireysel ihtiyaç kredi başvurularında müşterilere geri dönme süresi
%45	Yapı Kredi'ye yapılan bireysel ihtiyaç kredisi başvurularında hızlı kredi sistemiyle verilenlerin payı
330 bin	Yapı Kredi'nin değerlendirdiği aylık ortalama bireysel ihtiyaç kredi başvuru adedi

Geleceğe Bakış

- Katma değer yaratan alanlarda sağlıklı büyüme ve pazar payı kazanımları
- Kişiye özel teklif yönetim sistemi ve süreç sadeleştirmeleri sayesinde müşteri sadakatinin artırılması
- Farklı müşteri beklenti ve ihtiyaçlarını karşılamak üzere yeni mevduat ürünlerinin sunulması

Ürün Anahtarı Konut Kredisi, İşyeri Kredisi, İpotekli Bireysel Finansman Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, Bireysel İhtiyaç Kredisi, Taşıt Kredisi, 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

Perakende Bankacılık: KOBİ Bankacılığı

Özgün hizmet modeli ve geniş ürün yelpazesi ile desteklenen sağlam performans

Profil KOBİ bankacılığı, yıllık cirosu 5 milyon ABD Doları'nın altında olan şirketlere hizmet vermektedir.

639 bin müşteri
820 şube
1.594 portföy yönetmeni

	Sıra	Pazar Payı
Taksitli ticari krediler	4	%8,2
Esnek ticari hesap	1	%18,5

Türkiye ekonomisinde yaşanan yumuşak inişe paralel olarak 2012 yılında KOBİ kredilerindeki büyüme hızının bir önceki yıla göre yavaşlamasına rağmen, yıl boyunca olumlu performans devam etmiştir.

2012 yılında Yapı Kredi'nin KOBİ bankacılığı gelirleri, esnek ticari hesap gibi katma değer yaratan ürünlere odaklılık sayesinde yıllık %24 artışla 1.637 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içinde, özel kampanyaların da katkısıyla KOBİ bankacılığı kredileri yıllık %12 artışla 11,5 milyar TL seviyesine yükselmiştir. KOBİ bankacılığı mevduatı ise, döviz cinsinden mevduatın desteğiyle yıllık %3 artarak 6,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Müşterilerin kısa vadeli nakit ihtiyaçları için tercih ettiği esnek ticari hesap, 2012 yılında %57 artışla 826 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2012 yılsonu itibariyle esnek ticari hesap alanındaki pazar sıralamasında bir basamak atlayarak %18,5 pazar payı ile liderliğe yükselmiştir. Taksitli ticari krediler de müşteriler tarafından tercih edilen ürünler arasında yer almaya devam etmiştir. Bu alanda Banka, 2012 yılında yıllık %5 büyüyerek 7,3 milyar TL'lik hacme ulaşmıştır.

Yapı Kredi, KOBİ'lerin ana bankası olma hedefine paralel olarak, KOBİ müşterilerine nakit yönetim ürünleri de sunmaktadır. 2012 yılında söz konusu ürünleri kullanan müşteri adedi yıllık %28 artarak 184 bin'e ulaşmıştır.

2012 yılı boyunca Yapı Kredi, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) ve Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC) tarafından sağlanan fonların KOBİ müşterilerine aktarılmasındaki aracı işlevini sürdürmüştür. Ayrıca Banka, Mart 2012'de Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'nın UniCredit SpA üzerinden yönlendirdiği KOBİ kredisi kapsamında, kriterlere uygun KOBİ projelerine finansman sağlamak üzere 15 milyon Euro'luk bir kredi anlaşması imzalamıştır. Öte yandan 2012 yılında Yapı Kredi, 1.600'ün üzerinde KOBİ müşterisine uzun vadeli ve esnek fiyatlı 110 milyon TL tutarında fon sağlamıştır. Banka ayrıca, KOBİ'lere devlet hibe ve destek programları hakkında danışmanlık hizmeti ve bu programlara yönelik kredi ürünleri sunmuştur.

Geniş POS müşteri tabanıyla desteklenen köklü müşteri ilişkileri

Yapı Kredi, "Akıllı Büyüme" stratejisine paralel olarak, KOBİ bankacılığında liderliğe odaklanmayı sürdürmüştür. Banka'nın KOBİ müşteri tabanı son üç yıl içinde %30'a yakın artarak 639 bin'e ulaşmıştır. Bu artış, geniş POS müşteri tabanı tarafından da desteklenmiştir. Müşteriler, Banka'nın özgün hizmet modeli aracılığıyla büyüklüklerine ve farklı finansal ihtiyaçlarına göre sınıflandırılmaktadır. Öte yandan, 2012 yılında Yapı Kredi'nin çoklu kanal stratejisi ile uyumlu bir şekilde özel ürünler, müşterilere daha geniş bir dağıtım kanalı yelpazesinden sunulmuştur.

2012 yılında en önemli görevleri yeni müşteri kazanmak olan özel ekiplerin oluşturulması ile müşteri kazanım faaliyetleri daha da güçlendirilmiştir. Bu ekipler, 2012 yılında Banka için temel müşteri kazanım yolu olarak ön plana çıkmış, özellikle bankacılık ürün ve hizmetlerinin bir arada sunulduğu Çam ve Sedir paketlerine odaklanmışlardır. Böylelikle, 2012 yılında 89 bin yeni müşteri kazanılmış ve 57 bin ürün paketi satılmıştır.

Yapı Kredi'nin KOBİ'leri ön planda tutan stratejisi çerçevesinde her perakende şubede en az bir adet KOBİ portföy yönetmeni bulunmaktadır. 2013 yılında, Türkiye çapında dokuz farklı bölge müdürlüğünde bulunan KOBİ bankacılığı portföy yönetmenleri, telefon üzerinden çok sayıda müşterinin temel bankacılık ihtiyaçlarına cevap verecektir. Böylelikle, müşterilerin daha ileri düzey bankacılık ürün ve hizmet ihtiyaçları şubelerdeki portföy yönetmenleri tarafından daha hızlı karşılanacaktır.

Tarım bankacılığına odaklı yaklaşım

Yapı Kredi, 2011 yılında genel müdürlük ve bölge müdürlüklerinde tarım bankacılığına özel birimler oluşturmuştur. Banka, tarım müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılayacak özel ürünler hazırlamıştır. Böylelikle tarımsal faaliyetlerin yoğun olduğu bölgelerde bulunan 250'den fazla şube ile sektöre finansal destek sağlanmıştır. Banka, yeni segment modeli çerçevesinde tarımsal değer zincirinin tüm aşamalarına yönelik ürün ve hizmetler sunmaktadır. Kredi süreçleri, tarımsal verimlilik, kalite ve gelir gider analizini içeren standart bir model ve sistem üzerinden gerçekleştirilmektedir. Bu gelişmelere bağlı olarak, tarım kredisi hacmi 2012 yılında yıllık %51 artışla 650 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Müşteri Deneyimi

4 gün Yapı Kredi'nin KOBİ kredi başvurularında müşterilere geri dönme süresi

47 bin Yapı Kredi'nin değerlendirdiği aylık ortalama KOBİ kredi başvuru adedi

250 bin Son 3 yılda Yapı Kredi ile çalışmaya başlayan KOBİ müşteri sayısı

Geleceğe Bakış

- Yenilikçi ürünler ve işbirlikleri sayesinde KOBİ'lerin sürekli desteklenmesi
- Farklılaşan ve gelişmiş hizmet kanalları sayesinde verimliliğin ve ürün kullanımının artırılması
- Tarım bankacılığında pazar payı kazanımı ve ürün kullanımının artırılması

Ürün Anahtarı 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

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, muhabir bankacılık, nakit yönetimi ve e-bankacılık çözümlerinde öncü konum

Profil Kurumsal ve ticari bankacılık, toplam yıllık cirosu 5 milyon ABD Doları'nın üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (5-100 milyon ABD Doları) ve kurumsal (100 milyon ABD Doları'nın üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.

1.405 kurumsal müşteri
30.112 ticari müşteri
80 şube
561 portföy yönetmeni

	Sıra	Pazar Payı
Çek tahsilat ve ödemeler	1	%11,8
Finansal kiralama hacmi	1	%17,2
Faktoring hacmi	1	%15,0

2012 yılında, yumuşak inişe paralel olarak ekonomik aktivitedeki yavaşlama ve artan rekabete rağmen, Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılık alanında sağlıklı büyüme kaydetmiştir.

Yapı Kredi'nin kurumsal ve ticari bankacılık gelirleri, seçici büyüme ve disiplinli fiyatlandırma yaklaşımı sayesinde 2012 yılında %19 artışla 1.565 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, kurumsal ve ticari bankacılık kredileri, orta ölçekli ticari müşterilere verilen kredilerin katkısıyla, yıllık %3 artışla 31,2 milyar TL'ye çıkmıştır.

Ticari bankacılıkta Yapı Kredi, ciro ve ürün kullanımına göre müşterilerini orta ölçekli ticari ve yüksek ölçekli ticari alt segmentlerine ayırmaktadır. Bu hizmet modeli sayesinde Banka, ilişki bankacılığı anlayışıyla özel hizmet ve ürünler sunarak hem verimlilikte hem de müşteri memnuniyetinde artış sağlamaktadır. Yıl boyunca Yapı Kredi, müşteri kazanımına, ürün kullanımına ve süreç sadeleştirmelerine odaklanmıştır. Bu sayede, 1.251 ticari ve 38 bin maaş müşterisi kazanılmış, 2.383 müşteri aktif hale getirilmiş ve 2.226 müşterinin ürün kullanımı artırılmıştır.

Proje finansmanında odaklı yaklaşım
2012 yılında ekonomide gözlemlenen yumuşak iniş nedeniyle sektördeki proje finansmanı kredileri yıl boyunca sabit kalmıştır. Yapı Kredi'de proje finansmanı kredileri, hem ticari müşterilere, hem de yatırımları belirli kriterleri karşılayan KOBİ'lere sağlanmaktadır. Banka 2012 yılında, yenilenebilir enerji ve ticari gayrimenkul sektörleri başta olmak üzere 14 yeni projenin finansmanında yer almış, 174 projede 5,9 milyar ABD Doları kredi hacmine ulaşmıştır. Banka'nın proje finansmanındaki en önemli güçlerinden biri yenilenebilir enerji projeleri olup, bu alanda sağlanan finansman 2012 yılsonu itibariyle 3 milyar ABD Doları ve 5.134 MW kurulu güce ulaşmıştır.

Dış ticaret finansmanında güçlü konum
Yapı Kredi, dış ticaret finansmanı alanında sektördeki öncü bankalardan biridir. 2012 yılsonu itibariyle Yapı Kredi'nin akreditif mektupları gibi geleneksel ürünlerden, e-ticaret platformu üzerinden yapılan ithalat ödemelerinin otomasyonu gibi gelişmiş çözümlere kadar birçok hizmetten faydalanan 19 bin'in üzerinde müşterisi bulunmaktadır. 2012 yılında, Türkiye'nin ihracat pazarlarını Ortadoğu ve Kuzey Afrika'ya doğru çeşitlendirmesinin desteğiyle dış ticaret hacmi %4 artış göstermiştir. Aynı dönemde Yapı Kredi'nin toplam dış ticaret finansman hacmi ise yıllık %8 artarak 69 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

Nakit yönetimi ve e-bankacılıkta özel ürünler ve gelişmiş altyapı
Yapı Kredi, doğrudan borçlandırma sistemi (DBS) hacmi ve çek işlemlerinde Merkez Bankası takas sisteminde lider bankadır. Banka, ayrıca BANKO™-OHES (otomatik havale-EFT sistemleri) e-bankacılık uygulamasında da yüksek kullanım oranına sahiptir. Banka, küresel e-bankacılık, otomasyonlar ve mutabakat hizmetleri kapsamında yüksek kaliteli ürünler sunmaktadır. 2012 yılında uluslararası müşteriler için yeni bir dijital imza teknolojisi geliştirilmiştir. Ayrıca Banka, yeni kurulan satış ekibi sayesinde KOBİ nakit yönetimi cirosunda yıllık %28, müşteri sayısında yıllık %11 artış sağlamıştır.

Uluslararası ve çok uluslu şirketlere yüksek kaliteli hizmet
Yapı Kredi, uzman bir ekip tarafından uluslararası ve çok uluslu şirketlere özel hizmetler sunmaktadır. Sunulan hizmet ve ürünler arasında nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, hazine ürünleri ve yatırım bankacılığı bulunmaktadır. 2012 yılı başında bu müşteri kitlesine yönelik özel bir şubenin açılmasıyla müşteri sayısı 461'den 594'e yükselmiştir.

Muhabir bankacılık ve yurtdışı borçlanmada aktif rol
Muhabir bankacılık alanında Yapı Kredi, 2.500 uluslararası banka ile arasındaki güçlü ve köklü ilişkilerden faydalanarak, müşterilerine dış ticaret finansmanı sağlamaktadır.

Yurtdışı borçlanmada Banka, sıkı likidite koşullarına rağmen uluslararası sermaye piyasalarına erişimini sürdürerek fonlama tabanını çeşitlendirmeye devam etmiştir. Yapı Kredi, uluslararası sermaye piyasalarında Şubat 2012'de 5 yıl vadeli %6,75 kupon oranı ile 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond, Aralık 2012'de ise 10 yıl vadeli %5,5 kupon oranı ile 1 milyar ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi ihraç etmiştir. Ayrıca Yapı Kredi, sendikasyon kredisi piyasasında 2012 yılının Nisan ve Eylül aylarında vadesi gelen toplam 2,7 milyar ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredilerinin tamamını yenilemiştir. Bu fonlar, müşterilerin dış ticaret faaliyetlerini desteklemek üzere kullanılmaktadır.

Şubat 2012'de, Banka UniCredit Bank Austria AG'den 585 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli (5 yıl sonrasında geri ödenebilir) sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Kasım 2012'de ise Yapı Kredi, Japon Kalkınma Bankası ile toplam 500 milyon ABD Doları tutarında iki kredi anlaşması imzalamıştır. Böylelikle Yapı Kredi, işlem tarihi itibariyle Japon Kalkınma Bankası tarafından bir Türk bankasına verilen en yüksek kredi limitine sahip olmuştur. Yine Kasım 2012'de Yapı Kredi, 458 milyon TL tutarında KOBİ kredilerine dayalı 3-5 yıl arası vadeli menkul kıymet ihracını gerçekleştirmiştir.

Müşteri Deneyimi

%52 Yapı Kredi'nin 5,9 milyar ABD Dolar'lık toplam proje finansmanında çevre dostu yenilenebilir enerjinin payı

2.500 Yapı Kredi'nin kurumsal müşterilerine çeşitli bankacılık işlemlerini kolaylıkla yapabilmeleri için sunduğu geniş muhabir banka sayısı

69 milyar ABD Doları Yapı Kredi'nin müşterilerine dış ticaret finansman alanında sağladığı destek

Geleceğe Bakış

- Yeni müşteri ilişkileri yönetimi sisteminin kurulmasıyla hizmet kalitesinin ve müşteri memnuniyetinin artırılması
- Kredi tahsis süreçlerinin müşteri deneyimini geliştirmek amacıyla sadeleştirilmesi
- Nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanındaki öncü konumun desteğiyle havale işlemlerine yoğunlaşılması

Ürün Anahtarı Teminat Mektupları, Para Transferleri, İşletme Kredileri, Uzun Vadeli Krediler, Dış Ticaret Finansmanı, Ticari Ödemeler, Proje Finansmanı, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, BANKO™-OHES, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Kamu Ödemeleri, İthalat ve İhracat Finansmanı Ürünleri

Finansal Hizmet İştirakleri

Yapı Kredi'nin organizasyon 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 Yapı Kredi Leasing, 2012 yılında 25. yıldönümünü kutlamıştır. Şirket, sektörde son 4 yıldır lider konumdadır. 132 çalışanı ile, üretim makineleri ve inşaat ekipmanı alanları başta olmak üzere yüksek kalitede hizmet ve ürün sunmaktadır. Özel ortaklık anlaşmaları ile yaratıcı çözümler üreten şirket, yatçılık ve proje finansmanı gibi seçkin sektörlere özel yeni ürünler geliştirmektedir.

Aralık 2011'de yürürlüğe giren inşaat ve makine ekipmanındaki vergi indirimi, finansal kiralama sektöründe 2012 yılında işlem hacminin artmasını sağlamıştır. Bu dönemde Yapı Kredi Leasing, %17,2'lik pazar payına denk gelen 1,6 milyar TL'lik işlem hacmi ile sağlam bir performans sergilemiştir. Perakende ve tedarikçi kanalları üzerinden üretilen sözleşme sayısı yıllık %17 oranında artmıştır. KOBİ müşterileri ile yapılan sözleşme sayısının toplam sözleşme sayısı içindeki payı bu alandaki sürekli odaklılık sayesinde 2012'de %44'e ulaşmıştır.

Yapı Kredi Leasing, 2013 yılında müşteri ilişkilerine ve yeni müşteri kazanımına odaklanarak finansal kiralama ürünlerinin kullanımını artırmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Faktoring

1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,94 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, son 12 yıldır faktoring sektörünün lideridir.

2012 yılsonu itibariyle şirket, faktoring cirosunda %15,0 pazar payı ile liderliğini sürdürmüştür. Şirket, 89 çalışanı ile müşterilere alacak takip-tahsilatını da içeren çok sayıda faktoring ürün ve hizmeti sunmaktadır. Yapı Kredi Faktoring, 2002 yılından bu yana Factors Chain International tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi Faktoring Şirketleri sıralamasında yer almaktadır.

2012 yılında Yapı Kredi Faktoring %67'si yurtiçi, %33'ü yurtdışı işlemlerden oluşan 6,1 milyar ABD Doları tutarında toplam işlem hacmi elde etmiştir. Yıl boyunca şirket, müşteri aktivasyonuna ve ürün kullanımının artırımına odaklanmıştır. Ayrıca, Yapı Kredi'nin geniş hizmet ağından destek alan şirket, bölgesel satış faaliyetlerini de güçlendirmiştir.

2013 yılında, Yapı Kredi Faktoring'in temel hedefi, istikrarlı büyüme ve katma değer yaratımı ile faktoring sektöründeki liderliğini korumaktır.

Yapı Kredi Bank Nederland

Yapı Kredi Bank Nederland, müşterilerine perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanında ürün ve hizmet sunmaktadır. Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Bank Nederland'ın çalışan sayısı 46 olup, genel merkezi Amsterdam'dadır. Banka, yasal düzenlemeler ve ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya rağmen, 2012 yılında olumlu performansını sürdürmüştür. Toplam aktif büyüklüğü 2012 yılsonu itibariyle %2 artarak 1,8 milyar Euro'ya ulaşmıştır.

Yapı Kredi Bank Nederland'ın temel hedefi, yurtdışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine destek sağlamaktır. Perakende bankacılık alanında banka, 15 bin'den fazla müşterisine tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaktadır. Kurumsal bankacılık alanında banka, müşterilere yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı çözümleri sunmakta olup, bu alanda Yapı Kredi ve UniCredit Grubu sinerjilerinden faydalanmaktadır. Son yıllarda, Bağımsız Devletler Topluluğu ile dış ticaret finansmanı ve Avrupa'da uluslararası emtia ticareti yapan firmalar ile oluşturulan işbirlikleri banka için önem kazanmıştır. Yapı Kredi Bank Nederland, kurumsal müşterilere İslami bankacılık ürünleri de sunmaktadır.

2013 yılında banka müşteri memnuniyetine, risk yönetimine, sermaye yapısına ve likiditeye odaklanacaktır.

Yapı Kredi Bank Moscow

1988 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,84 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Moscow, Rusya'da bankacılık operasyonlarını başlatan ilk Türk bankasıdır. Banka, Rusya'da faaliyet gösteren Türk şirketlerini destekleyerek Türkiye ile Rusya arasındaki ticari ilişkileri güçlendirmektedir. Bu doğrultuda Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi'nin başta inşaat, taahhüt, ticaret ve turizm sektörlerindeki kurumsal müşterilerine kurumsal finansman, proje finansmanı ve dış ticaret finansmanı gibi bankacılık hizmetleri sağlamaktadır. Banka, Kremlin yakınlarındaki genel müdürlüğünde 66 çalışanıyla yaklaşık 1.500 müşteriye hizmet vermektedir. Toplam aktif büyüklüğü 2012 yılsonu itibariyle %12 artarak 212 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır.

2012 yılında, Rusya'da ekonomik büyüme devam etmiş ve bankacılık sektöründe rekabetçi bir ortam hakim olmuştur. Yapı Kredi Bank Moscow yıl boyunca kurumsal ve ticari bankacılığa odaklanmaya devam etmiştir. Aynı zamanda sürdürülebilir kârlılık elde etmek amacıyla ürün ve hizmetleri daha geniş bir müşteri tabanına yaymaya ve yeni müşteri kazanımına odaklanmıştır. Banka, uzun soluklu yeni müşteri ilişkisi oluşturarak müşteri memnuniyetini de artırmıştır.

2013 yılında banka, yeni müşteri kazanımının desteğiyle kurumsal ve ticari bankacılıktaki büyümesini hızlandırmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Azerbaijan

Yapı Kredi'nin %99,8 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Azerbaijan, 2012 yılında açılan 3 yeni şubeyle beraber toplam 12 şubesi ve 384 çalışanıyla geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. Bankanın 78 bin bireysel, 1.862 KOBİ ve 2.264 kurumsal müşterisi bulunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü ise 2012 yılsonu itibariyle 295 milyon ABD Doları olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında, Azerbaycan ekonomisinin ve bankacılık sektörünün giderek güçlenmesi, Yapı Kredi Bank Azerbaijan'ın stratejik önceliklerinin hayata geçirilmesine katkıda bulunmuştur. Banka, 2012 yılının Eylül ayında, Türkiye'de son 24 yıldır lider olan World kredi kartını Azerbaycan'da piyasaya sürmüş ve 7/24 çalışan bir çağrı merkezi oluşturmuştur. Yapı Kredi Bank Azerbaijan'ın kredi kartı sayısı 3 ay içinde 26 bin'i aşmıştır. Buna bağlı olarak yürütülen World kredi kartı lansman kampanyası, MasterCard tarafından 2012 yılının En İyi Pazarlama Kampanyası seçilmiştir. Ayrıca, 2011 yılında Azerbaycan'da da faaliyet göstermeye başlayan Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, Azerbaycan bankacılık sektörüne nitelikli işgücü desteği sağlanmasına katkıda bulunmaktadır.

2013 yılında Yapı Kredi Bank Azerbaijan, çeşitli ürün ve hizmet sunumları, ATM kurulumları, yeni internet bankacılığı ve şube açılışları ile konumunu güçlendirmeye devam edecektir. Ayrıca banka, kredi kartı alanında liderliğe ulaşmayı hedeflemektedir.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

25 milyar TL müşteri varlığı ve 22 hizmet noktası ile sürdürülen liderlik

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

24 bin müşteri

22 özel bankacılık hizmet noktası

155 portföy yönetmeni

	Sıra	Pazar Payı
Yatırım fonları	2	%17,6
İMKB ve VOB piyasa işlem hacmi[1]	1	%19,6
Hisse senedi işlem hacmi	2	%7,0

Özel bankacılık ve varlık yönetimi alanında müşteri deneyimini sürekli iyileştirmeye odaklanan Yapı Kredi, 25 milyar TL toplam müşteri varlığı, 22 hizmet noktası ve geniş müşteri tabanı ile lider konumdadır. Yapı Kredi, özel bankacılık müşterilerine geniş bir yelpazede sürekli çeşitlendirilen ürün ve hizmetlerin yanı sıra finans dışı özel etkinlikler sunmaktadır. Banka, kesintisiz müşteri memnuniyeti anlayışıyla özel bankacılık portföy yönetmenlerinin gelişim ve eğitim faaliyetlerine de önem vermektedir.

2012 yılı boyunca özel bankacılık müşterilerinin risk iştahı, yurtiçindeki sağlam makroekonomik ortama rağmen, küresel piyasalarda devam eden belirsizlikten etkilenmiştir. Bu ortamda, müşteri tercihleri sabit getirili enstrümanlara yönelmiştir.

Yapı Kredi'nin özel bankacılık gelirleri 2012 yılında, likit fon yönetim komisyonlarındaki yasal düzenlemenin etkisiyle yıllık %6 azalışla 124 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, özel bankacılık mevduatı Türk Lirası cinsinden mevduattaki artış sayesinde yıllık %1 artarak 16,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yönetilen varlıklar ise, yatırım fonları ve emeklilik fonlarındaki güçlü performansın katkısıyla yıllık %35 artışla 2,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

Ürün ve hizmetlerde devam eden yenilikçilik

Yapı Kredi, gelişen müşteri beklentilerine paralel olarak, sunulan ürünleri daha da zenginleştirmek amacıyla sektörlerinde öncü portföy yönetimi ve yatırım iştirakleriyle arasındaki sinerjiyi etkin bir şekilde kullanmaktadır.

Yıl içinde 3 hisse senedi fonu, 5 sabit getirili fon ve 6 anapara garantili fonu içeren 14 yeni yatırım fonu piyasaya sürülmüştür. Böylelikle toplam yatırım fonu adedi 40'a ulaşmıştır. Emeklilik fonları da dahil edildiğinde müşterilere sunulan toplam fon adedi 2012 yılsonu itibariyle 56'dır. Öte yandan, fon alternatifleri, özel sektör tahvil ve bonoları ile temettü getirisine endeksli fonlar gibi seçkin ürünlerle artırılmıştır. Banka, müşterilerin değişen piyasa koşulları uyarınca fon portföylerini dengelemelerine imkan veren bir fon sepetini de hizmete sunmuştur. 2012 yılı itibariyle müşteriler tüm fonları kredi kartları aracılığıyla da satın alabilmektedir.

2012 yılı boyunca, farklı vade ve faiz seçeneklerini içeren toplam 2.573 milyon TL tutarında sekiz Yapı Kredi tahvil ve bonosunun yanı sıra yapılandırılmış mevduat ürünleri de tercih edilen ürünler arasında yer almıştır.

Hizmet ağında ve müşteri ilişkileri yönetiminde artan verimlilik

Yılın başında şube kullanımıyla ilgili yapılan ayrıntılı analizlerin ardından, 9 özel bankacılık hizmet noktası kapatılarak, bu hizmet noktalarındaki müşteri portföyleri diğer stratejik bölgelerdeki özel bankacılık hizmet noktalarına aktarılmıştır. Böylelikle, verimlilik ve müşteri memnuniyetinde artış elde edilmiştir.

Banka, müşteri aktivasyon ve kazanım faaliyetlerine hız kesmeden devam etmiştir. Veri madenciliği faaliyetleri ve etkin müşteri ilişkileri yönetimi sayesinde, 2012 yılında 1.650 müşteri aktivasyonu gerçekleşmiştir. Ayrıca, segmentler arası fırsatların daha etkin değerlendirilmesiyle hem müşteri kazanımı hem de işkolları ile şubeler arasındaki işbirliğinde artış gözlemlenmiştir. Koç Üniversitesi'nin desteği ve Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu'nun (TÜBİTAK) sponsorluğu ile ürünlerin müşteri davranış analizlerine göre sunulmasını sağlayan Seyir Defteri hizmete girmiştir.

Yoğun müşteri ilgisiyle karşılanan özel etkinlikler

Yapı Kredi, müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarına çözüm sağlarken aynı zamanda, sanat, vergi, gayrimenkul ve miras konularında özel danışmanlık hizmetleri de sunmaktadır. Bu alanda, iştiraklerinin ve iş ortaklarının uzmanlığından en etkin şekilde faydalanmaktadır. Köklü bir deneyime ve yüksek itibara sahip olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Banka'nın sanat danışmanlığı alanında en önemli iş ortağıdır. Ayrıca, iki ayda bir Privart isimli özel e-dergi ile müşterilere sanat dünyası hakkında bilgiler sunulmaktadır.

Yapı Kredi, mevcut danışmanlık hizmetlerine ek olarak 2012 yılında filantropi danışmanlığını Türk bankacılık sektöründe ilk defa hizmete sunmuştur. Filantropi danışmanlığı ile müşterilere etkili bağış planlaması alanında stratejik destek verilmektedir. Ayrıca bu hizmet sayesinde, müşterilere yapılan bağışların sonuçlarıyla ilgili bilgilendirme yapılmaktadır. Banka, tarih, ekonomi, finans ve sanat alanlarında uzman konuşmacıların katılımıyla bir dizi özel etkinlik de düzenlemektedir.

Müşteri Deneyimi

56	Yapı Kredi'nin müşterilerine farklı getiri beklentilerini karşılamak üzere sunduğu toplam fon adedi
%67	Yapı Kredi'nin özel bankacılık müşterileri arasında sadece Yapı Kredi ile çalışanların oranı
50	Yapı Kredi'nin son 3 yılda özel bankacılık müşterilerine yönelik düzenlediği prestijli etkinlik sayısı

Geleceğe Bakış

- Yatırım fonlarında, artan ürün çeşitliliği ile müşteri sayısı ve hacminin artması
- Gelişmiş altyapının desteği ile müşteri aktivasyon ve kazanım faaliyetlerinin sürdürülmesi
- Özel danışmanlık hizmetlerinin kullanımının artırılmasıyla müşteri deneyiminde iyileşme sağlanması

Ürün Anahtarı Yatırım Fonları, Sabit Getirili Ürünler, Anapara Garantili Fonlar, Sermaye Piyasası Aracılık İşlemleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası İşlemleri, Yapılandırılmış Ürünler, Türev Ürünler, Endeksli Vadeli Mevduat, Sanat Kredisi, Tekne Kredisi, Sanat, Miras, Gayrimenkul, Vergi ve Filantropi alanlarında Danışmanlık Hizmetleri

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

Finansal Hizmet İştirakleri

Yapı Kredi'nin organizasyon 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'sine sahip olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketlerinden biridir. 2012 yılsonu itibariyle Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 58 çalışanı ile müşterilerine farklı varlık sınıflarında ürün ve hizmet sunmaktadır. Şirket, 40 yatırım fonu ve 16 emeklilik fonu yönetmekte olup, 2012 yılsonu itibariyle %17,6 pazar payı ile yatırım fonlarında 2. sıradadır.

Düşük faiz ortamında, müşteri tercihleri alternatif yatırım araçlarına yönelmiş ve sabit getirili ürünler tercih edilmiştir. Bu ortamda Yapı Kredi Portföy Yönetimi'nin ürün portföyü, 6 yeni anapara garantili fon, 8 yeni yatırım fonu ve Türkiye'nin aktif olarak yönetilen ilk fon hesabı ile daha da çeşitlenmiştir. 2012 yılında yönetilen varlık hacmi yıllık %18 artışla 9,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

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

2013 yılında şirket, yatırım yönetimindeki tecrübesi ve etkin müşteri ilişkileri yönetiminden güç alarak, müşterileri için vazgeçilmez bir iş ortağı olmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Yatırım

1989 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,98 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Yatırım, Türkiye'nin lider yatırım kuruluşudur. Şirket, Yapı Kredi'nin geniş şube ağından faydalanarak 140 bin'den fazla müşteriye ulaşmaktadır. Yapı Kredi Yatırım, 148 çalışanı ile emtia türev işlemleri, yerli ve yabancı hisse senetlerinden gelişmiş türev ürünlere ve danışmanlık hizmetlerine uzanan birçok işlem gerçekleştirmektedir.

Türkiye'de 2012 yılında ekonomide yumuşak iniş sermaye piyasalarını olumlu etkilemiştir. Ancak sektördeki yeni yasal düzenlemeler ve artan rekabet, kârlılığı baskı altına almıştır. Bu ortamda Yapı Kredi Yatırım, müşteri odaklı yaklaşımı sayesinde 2008 yılından bu yana net kârda liderliğini korumuştur.

2012 yılında şirket toplam işlem hacminde yıllık %13 artışla 689 milyar TL'ye ulaşmış ve bu alanda da liderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi Yatırım, yenilikçi yaklaşımını devam ettirerek, müşteri ihtiyaçlarını daha iyi karşılayacak basit ve hızlı çözümler sunan alternatif dağıtım kanallarına da özellikle önem göstermiştir. Bunun yanı sıra, kapsamlı ve güçlü araştırma hizmetleriyle müşterilerin karar alma süreçlerini desteklemiştir.

2013 yılında devam etmesi beklenen düşük faiz ortamında şirket, hisse senedi ve portföy yönetimi ürünlerine odaklanmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı[1]

1995 yılında kurulan Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı, Türkiye'nin en büyük 2. yatırım ortaklığıdır. Şirket hisselerinin %56'sına doğrudan ve dolaylı olarak Yapı Kredi sahiptir. Şirket halka açık olup, 2012 yılsonu itibariyle 80 milyon TL piyasa değerine sahiptir.

Hazine

2012 yılında Yapı Kredi, sermaye piyasalarındaki aktif konumunu koruyarak müşterilere geniş bir yelpazede ürün ve finansal danışmanlık hizmeti sunmuştur. Ekonomik büyümede yavaşlamanın ve dinamik para politikasının hakim olduğu yumuşak iniş ortamında Yapı Kredi, faiz ve kur riski yönetimi alanındaki geniş deneyiminden de yararlanarak likidite ve fonlama pozisyonunu etkin bir biçimde yönetmiştir.

Yapı Kredi, menkul kıymet yatırımlarını sınırlı tutarak müşteri odaklı yaklaşımını sürdürmektedir. 2012 yılında menkul kıymetlerin toplam aktif içindeki payı %17 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yılın son çeyreğinde Banka, sermaye güçlendirme faaliyetleri kapsamında 2,9 milyar ABD Doları tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföyünü, satılmaya hazır menkul kıymet portföyüne sınıflandırmıştır. Aynı zamanda vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföyünde bulunan 380 milyon ABD Doları tutarında Eurobond satışı gerçekleştirmiştir. 2012 yılsonu itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin toplam menkul kıymet portföyündeki payı %26 olarak gerçekleşirken, satılmaya hazır menkul kıymetlerin payı 2011 yılındaki %38'e kıyasla %70 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan Banka, repo fonlamasını kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanmaya devam etmiştir. 2012 yılsonu itibariyle, repo fonlamasının toplam yükümlülükler içindeki payı %4 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 2012 yılında, 157 milyar ABD Doları yurtiçi müşterilerden olmak üzere, toplam 366 milyar ABD Doları tutarında döviz işlemi gerçekleştirmiştir. Müşterilerle yapılan döviz işlemlerinde piyasa payı 2011 yılındaki %15,4 seviyesinden 2012 yılında %15,8'e yükselmiştir. Ayrıca, müşterilere ait türev işlemlerde %14,0 pazar payı elde edilmiştir. Banka, müşterilerin tahvil ve bono işlemlerinde tercih ettiği kurum olmaya devam etmiş, TL ve döviz cinsinden bono emanetlerinde ortalama 13 milyar TL hacme ulaşmıştır.

Yapı Kredi, 2013 yılında da disiplinli bir yaklaşımla likidite ve fonlama pozisyonunu korumaya, bono ihraçları ile fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye devam edecektir.

(1) 28 Eylül 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Yapı Kredi'nin Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı'nda sahip olduğu %56 oranında hissenin satılmasına karar verilmiş olup, satışa ilişkin hisse devir sözleşmesi Yapı Kredi, Yapı Kredi Yatırım, Göker Mineral ve Onur Takmak arasında imzalanmıştır

Alternatif Dağıtım Kanalları

Müşterilerin hayatını kolaylaştırarak bankacılık işlemlerinin %80'ini gerçekleştiren kapsamlı ve yenilikçi şube dışı kanallar

Profil Sınırsız Bankacılık adı ile faaliyet gösteren Yapı Kredi alternatif dağıtım kanalları, Türkiye'nin 6. büyük ATM ağı, ödüllü internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı ve 2 çağrı merkezinden oluşmaktadır.

2.819 ATM

2,4 milyon internet bankacılığı müşterisi

40 milyon çağrı merkezi müşteri kontağı

Pazar Payı	
ATM sayısı	%7,8
İnternet bankacılığı	%10,8
Mobil bankacılık	%12,0

Yapı Kredi'nin alternatif dağıtım kanallarındaki hedefi müşteri deneyimini artırmak, şube verimliliğini yükseltmek ve hizmet giderini düşürmektir. Alternatif dağıtım kanallarına odaklı yaklaşımını sürdüren Banka, şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payını 2007 yılındaki %56 düzeyinden 2012 yılında %80'e çıkarmıştır.

İnternet ve Mobil Bankacılık

Yapı Kredi'de internet bankacılığı, müşterilere hızlı ve kusursuz bir bankacılık tecrübesi sağlamada en önemli kanallardan biridir. 2012 yılında, internet bankacılığı üzerinden toplam bankacılık işlemlerinin %21'ine denk gelen 56 milyon adet bankacılık işlemi gerçekleştirilmiştir. 2012 yılsonunda internet bankacılığı müşteri sayısı yıllık %14 artışla 2,4 milyon'a ulaşırken, bu kanaldan yapılan ürün satışları yıllık %3 artarak 377 bin'e çıkmıştır.

Yıl içinde, yeni Kredi Kartı ile Giriş Sistemi sayesinde kredi kartı müşterileri, kart işlemlerini internet bankacılığı aracılığıyla herhangi bir üyelik gerekmeden yalnızca kart bilgilerini ve kart şifrelerini tuşlayarak gerçekleştirmeye başlamışlardır. Bir diğer yenilik olan Cebe Havale sayesinde, internet bankacılığı müşterileri alıcının sadece cep telefonu numarasını girerek para transferi yapabilmiş, alıcı ise banka kartına ihtiyaç duymadan tüm Yapı Kredi ATM'lerinden para çekebilmiştir.

2011 yılında mobil bankacılık uygulamasının hizmete girmesinin ardından Yapı Kredi, Türkiye'de tüm cep telefonlarında çalışan mobil bankacılık hizmetini sunan ilk banka olmuştur. Bu kanalı kullanan aktif müşteri sayısı 2011 yılındaki 68 bin'den 165 bin'e yükselmiş, mobil bankacılık pazar payı ise %12 olarak gerçekleşmiştir. Banka, mevcut mobil bankacılık uygulamasına sürekli olarak yeni fonksiyonlar eklemektedir. Bunlar arasında, müşterilerin sadece cep telefonlarını sallayarak diğer Yapı Kredi mobil bankacılık uygulaması kullanıcılarına para transfer edebileceği yenilikçi Salla Yolla uygulaması da bulunmaktadır.

Müşterilerin pek çok bankacılık işlemi için SMS ve e-mail ile güncel bilgi almalarını sağlayan bir alarm ve hatırlatma servisi olan Akıllı Asistan, 2012 yılında %61 artışla 2 milyon'dan fazla Yapı Kredi müşterisi tarafından kullanılmıştır. Bu girişim, daha düşük iş yükü ve sorgu araması sayesinde şube ve çağrı merkezlerinde verimliliğin artırılmasına katkı sağlamıştır.

Yapı Kredi, sosyal medyayı iletişim, müşteri hizmeti ve geri bildirim için etkin bir ortam olarak kullanmaktadır. Banka'nın Facebook'ta 329 bin, Twitter'da ise 22 bin takipçisi bulunmaktadır.

ATM Ağı ve Sınırsız Bankacılık Köşeleri

Yapı Kredi, Türkiye'nin en büyük 6. ATM ağına sahiptir. 2012 yılında ATM kullanımını artırmak amacıyla bir yandan yeni noktalarda ATM'ler açan Banka, bir yandan da şube iş yükünü azaltmak için mevcut şubelere yakın noktalarda ATM'ler konuşlandırmaya devam etmiştir. 2012 yılında Yapı Kredi ATM'leri ayda 3,6 milyon farklı müşteri tarafından kullanılmış ve toplam 315 milyon bankacılık işlemi gerçekleştirilmiştir.

2012 yılında ATM'lere esnek hesap başvurusu, Cebe Havale gibi yeni fonksiyonlar eklenmiştir. Ayrıca Proaktif Servisler uygulaması ile nakit para yatırmalı işlemlerde oluşabilecek para sıkışma sorunlarında müşterilerin anında SMS ile bilgilendirilmesi sağlanmaya başlanmıştır. Bu yeni uygulama sayesinde, para sıkışması sorunuyla ilgili olarak çağrı merkezine yapılan aramalar %50 oranında azalmıştır.

Banka 2011 yılında 182 olan Klavyeli ATM sayısını 2012 yılında 412'ye çıkarmış, böylelikle şube verimliliğini daha da artırmıştır. ATM kanalından gerçekleşen ürün satış gelirleri yıllık %27 oranında artmıştır. Öte yandan, ATM'lere Önce Kart, Sonra Para uygulamasının eklenmesiyle birlikte işlem süresi %40 oranında azalmış ve müşteri memnuniyeti artırılmıştır.

Yapı Kredi, 2012 yılında Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında çalışmalarına devam etmiş, Engelsiz ATM'lerinin sayısını 353'e yükseltmiştir. Şubelerde, internet ve telefon bankacılığı ünitelerini içeren Sınırsız Bankacılık Köşeleri, 2012 yılında da odak noktası olmayı sürdürmüştür. 2011 yılında 753 olan Sınırsız Bankacılık Köşeleri'nin sayısı 2012 yılında 853'e çıkmıştır.

Çağrı Merkezi

Yapı Kredi Çağrı Merkezi, 928 çalışanı ile Samsun ve İstanbul'da müşterilere hizmet vermeye devam etmektedir. Segment bazlı bir yaklaşıma sahip olan Yapı Kredi Çağrı Merkezi, potansiyel müşteri kazanımı, satış ve satış sonrası hizmetlerin yanı sıra müşteri kalıcılığını sağlama ve geri kazanım faaliyetlerini de sürdürmektedir.

Yapı Kredi Çağrı Merkezi, yıllık 40 milyon müşteri kontağı gerçekleştiren çok kanallı bir merkez olarak faaliyetlerini yürütmektedir. Gelen müşteri çağrılarının %98'i ilk görüşmede çözülmektedir. Öte yandan, Yapı Kredi Çağrı Merkezi, gerçekleştirilen 5,9 milyon dış arama ile bir satış üssüdür. 2012 yılında Yapı Kredi Çağrı Merkezi, akıllı ve kişiselleştirilmiş interaktif tanıma sistemi Beni Tanı'nın hizmete girmesiyle cep telefonu numarasından müşterilerin tanınmasını sağlayarak, yenilikçi ve müşteri deneyiminde öncü rolünü sürdürmüştür. 2012'de Beni Tanı kullanıcı sayısı 1,7 milyon'a yükselmiştir.

Müşteri Deneyimi

%98 Yapı Kredi Çağrı Merkezi'ne yapılan müşteri başvurularının tek seferde sonuçlanma oranı

165 bin 2012'de yenilenen mobil bankacılık uygulamasından faydalanan Yapı Kredi müşterilerinin sayısı

3,6 milyon Yapı Kredi'nin ATM'lerini kullanan aylık müşteri sayısı

Geleceğe Bakış

- Yeni kanalların hizmete sunulmasıyla müşteri deneyiminin daha da geliştirilmesi
- Kurumsal ve ticari bankacılığa yönelik özel bir mobil bankacılık uygulamasının sunulması
- Şube verimliliğini artırmak amacıyla sınırsız bankacılık köşelerine sürekli yatırım yapılması

Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar

Hizmet kalitesini ve operasyonel verimliliği artırmak amacıyla sürekli gelişen altyapı

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

Yapı Kredi, bilişim teknolojileri ve operasyonlar alanında hizmet kalitesinin iyileştirilmesine, operasyonel verimliliğin artırılmasına, yenilikçiliğe ve sürdürülebilirliğe odaklanmaktadır. Müşteri odaklı yaklaşıma paralel olarak Banka tüm işlemlerini hızlı, doğru ve verimli bir biçimde gerçekleşmesini bilişim teknolojileri ve operasyonlar aracılığıyla sağlamaktadır.

Bilişim Teknolojileri

Banka 2012 yılında bilişim teknolojileri alanında işlemlerin sadeleştirilmesini içeren özel projeler geliştirmiştir. Böylelikle şubeler aracılığıyla sunulan hizmetlerin hem kalitesini hem de hızını artırmayı amaçlamıştır. Şubelerde ve merkezi operasyonlarda kullanılan bazı temel işlem modülleri, standartlara dayalı tasarıma sahip bir platforma taşınmıştır. 2011 yılında şubelerdeki gişe sistemlerinin yenilenmesinin ardından yeni iş akışı sistemi, çekler, vadeli mevduat, havale ve fatura ödemelerini içeren ürün ve hizmetler, yeni önyüz ekranına sahip bu platforma aktarılmıştır.

Yeni yapının da desteğiyle, gişeler aracılığıyla yapılan ortalama satış adedi 2011 yılındaki günlük 6.400'den 2012 yılında 8.300'e yükselmiştir. Ayrıca, müşteri veritabanı programı da müşteri bilgilerinin ve belgelerinin tek bir süreçle toplanıp güncellenmesini sağlayacak şekilde, bu platformda yeniden yapılandırılmıştır.

Yıl içinde yapılan diğer bir önemli girişim, verimliliği ve ürün çeşitliliğini artırmak amacıyla bazı bankacılık uygulamalarının modern bir yapıya kavuşturulması olmuştur. Bu kapsamda Banka, kartlı ödeme sistemlerinin hem modüllerini hem de altyapısını yenilemiş, aynı zamanda mevduat ve kredi süreçlerini sadeleştirmiştir. Bilişim teknolojileri altyapısında önemli iyileştirmeler de gerçekleştirilmiştir. Böylelikle, bazı altyapı fonksiyonları en son teknoloji ile güncellenmiştir. Bu girişim ile sunucu parkının verimliliğinin artırılması ve müşteri hizmetinin hızlandırılması sağlanmıştır.

Şubelerde, internet protokolü (IP) üzerinden yapılan bağlantılar ve telefon görüşmelerinin, yenilenen fiber optik bağlantılar ve internet protokolü telefon sistemi (IPT) tesisatı sayesinde daha hızlı yapılması sağlanmıştır.

Yeni iş fikirlerinin daha etkili bir şekilde desteklenmesi, aynı zamanda Banka'nın ürün ve hizmet geliştirme kapasitesinin genişletilmesi için 2012 yılında bilişim teknolojilerinde kadro artışı gerçekleşmiştir.

Operasyonlar

2012 yılında Yapı Kredi müşteri hizmet noktası konumunu operasyonlar alanında farklı girişimler ile güçlendirmeye devam etmiştir. Bu çerçevede Banka hem eğitim faaliyetlerine odaklanmış hem de süreç iyileştirmelerini sürdürmüştür.

Yapı Kredi, yıl boyunca yeni süreç rehberleri ve merkezi operasyon ekipleri için Bilgi ve Boğaziçi Üniversiteleri'nin işbirliği ile hazırlanan eğitim programları sayesinde verimliliği ve hizmet kalitesini artırmıştır. 39 Yapı Kredi çalışanına Uluslararası Ticaret Odası tarafından Akreditif Uzmanı unvanı verilmiştir. Yıl boyunca, şube çalışanlarına 5 bin saatin üzerinde yerinde eğitim verilerek, şubeler ve merkezi operasyon ekibi arasındaki sinerji artırılmıştır. Ayrıca, ticari verimliliği artırmak ve hizmet süresini kısaltmak amacıyla her bir işlem türü için gerekli çalışan sayısını hesaplamak üzere satış kapasitesinin metodolojik olarak belirlenmesine yönelik proje başlatılmıştır.

Banka şubelerin işleyişinde hizmet kalitesi, gişe hattı satış ve risk minimizasyonu alanlarındaki çalışmalara odaklanmıştır. Bu kapsamda, müşterinin şube ve merkez kanalıyla aldığı hizmet kalitesinin segment bazında takip edilmesi, doğru kanaldan hizmet alınması için etkin çalışmalar yapılmıştır. Böylelikle, müşteriye dokunulan her noktada ihtiyaca yönelik ürünleri sunmak üzere faaliyetler şekillendirilmiştir. Sonuç olarak operasyonlar alanında müşterilere ürün satışı için ayrılan zaman %25'in üzerinde artış göstermiştir. Benzer şekilde müşteri merkezli yaklaşım, süreç iyileştirmelerinin temel boyutunu oluşturmuş, yıl içinde pek çok farklı süreç iyileştirmeleri devam etmiştir. Risklerin minimize edilmesine katkı sağlamak amacıyla şube personeline hem Banka'nın hem de müşterilerin karşılaşabileceği riskleri öngörebilmeleri için etkin farkındalık programları uygulanmaya başlanmıştır.

Banka'nın 2012 yılında bilişim teknolojileri ve operasyonlar alanında yürüttüğü 3 proje TÜBİTAK tarafından teşvike değer görülmüştür. Bu projelerden ilki olan Akıllı Yönetim Sistemi projesiyle, müşterilerin gişe kuyruğunda beklediği sürenin en aza indirilmesi ve kaynak atamalarını en verimli şekilde yapacak mekanizmalarla Banka'nın operasyon insan kaynağının verimli kullanımı amaçlanmıştır. İkinci proje ise Uyarlanabilir Mimari Platform'dur. Bu proje ile, ortak bir mimari platform kullanımıyla yeni yazılım geliştirme sürecindeki öğrenim süresinin ortadan kaldırılması, herhangi bir yazılım hizmetindeki değişiklik maliyetinin en aza indirilmesi, farklı veri modeli ve veri tabanı gereksinimlerinin karşılanabilmesi hedeflenmiştir. Ayrıca bu proje kapsamında, şimdiye kadar hiç kodlanmamış bankacılık konularının daha kolay kodlanmasını sağlayacak bir programlama dilinin oluşturulması planlanmaktadır. Üçüncü proje olan Akıllı İçerik Analiz Aracı ile müşterilerden gelen talimatların içeriğine göre elektronik ortamda otomatik sınıflandırılmasıyla daha yüksek operasyonel verimlilik elde edilmesi amaçlanmaktadır.

Müşteri Deneyimi

%80	Yapı Kredi şubelerinin hızlı ve verimli hizmet sunmasını sağlayan kapasite kullanım oranı
5.000	Yapı Kredi'nin müşteri deneyimini iyileştirmek adına şube operasyon çalışanlarına yıl boyunca verdiği eğitim saati
8.300	Yapı Kredi'nin en kolay ulaşılan hizmet noktası olan şube gişelerinden müşterilerine 2012'de sunduğu günlük bankacılık ürün adedi

Geleceğe Bakış

- Verimlilik ve maliyet yönetiminin süreç göstergelerinin izlenerek dengeli şekilde yürütülmesi
- Hizmet modellerinin farklılaştırılması ile tüm operasyon insan kaynağının daha etkin ve verimli kullanılması
- Operasyonel risk yönetimi altyapılarının Banka kontrol stratejilerine uygun olarak iyileştirilmesi

İnsan Kaynakları

Genç, dinamik ve kaliteli çalışan tabanının sürekli gelişimine önem veren insan kaynakları vizyonu

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

17.461 Grup çalışanı

14.733 Banka çalışanı

Çalışan Cinsiyet Dağılımı

%62 kadın  **%38** erkek

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik yaklaşımına paralel olarak çalışanlarına büyük önem vermektedir. Bu kapsamda Banka, işe alım, adaptasyon, gelişim ve eğitim aşamalarını yöneten dinamik ve planlı bir insan kaynakları yapısına sahiptir. 2012 yılında Yapı Kredi, insan kaynakları alanındaki güçlü deneyimi sayesinde Leadership Excellence dergisi tarafından liderlik geliştirme uygulamaları ve çalışan motivasyonu üzerine hazırlanan Leadership 500 listesinde 100. sırada yer almıştır.

Yapı Kredi'nin (Banka ve iştirakler dahil) toplam çalışan sayısı 2011 yılındaki 17.350'ye kıyasla 2012 yılında 17.461'e ulaşmıştır. Yapı Kredi'de çalışanların %62'si kadın, %83'ü üniversite mezunu, %30'u ise en az bir yabancı dil bilmektedir. Çalışanların %70'i Yapı Kredi'nin sunduğu ek grup emeklilik planından yararlanmaktadır. Ayrıca, Yapı Kredi çalışanları ve onların birinci dereceden aile fertleri 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.

Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı

Yapı Kredi, çalışan memnuniyetini sürdürülebilirliğin temel ön şartlarından biri olarak belirlemiştir. Bu kapsamda Banka, her yıl çalışan memnuniyeti anketi düzenleyerek, anketten çıkan sonuçlara göre aksiyon planı oluşturur. Yapı Kredi, ayrıca çalışanlarıyla düzenli mülakatlar yaparak yıl boyunca sürdürdüğü gelişim uygulamalarının çalışan beklentileriyle uyumunu sağlar. 2012 yılında 971 genel müdürlük ve 530 şube personeliyle mülakat yapılmıştır.

2010 yılında Yapı Kredi, çalışanlarına hem kişisel hem de mesleki konularda yardımcı olmak üzere 7/24 çalışan özel telefon destek hattını hizmete sunmuştur. 2012 yılı boyunca çalışan destek hattına toplam 5.534 çağrı gelmiştir.

Kariyer Gelişimi

Yapı Kredi, hem önde gelen akademik kurumlarla hem de hissedarlarıyla yürüttüğü sürekli işbirliği sayesinde çalışanlarına cazip gelişim fırsatları sunmaktadır. Yüksek performanslı çalışanlar, UniCredit Grubu ile birlikte yürütülen özel gelişim programlarına dahil edilmektedir. Yönetsel pozisyonlardaki çalışanlar için, Avrupa'nın önde gelen işletme okullarıyla birlikte özel gelişim programları tasarlanmakta, genç yeteneklere yönelik farklı geliştirme programları bulunmaktadır.

Yapı Kredi'nin 2012 yılı kariyer gelişim faaliyetleri kapsamında, şube ağının %65'ine karşılık gelen 5.969 çalışan yeni pozisyonlara atanmış veya terfi etmiştir. Öte yandan, 51 yeni şube müdürü ihtiyacı aday seçim süreciyle kurum içinden karşılanmıştır. Yıl içinde 110 çalışan operasyonel yönetim merkezlerinden satış ekiplerine kaydırılmıştır. Şube personelinin toplam personel içindeki oranı 2012 yılsonu itibariyle %62 olarak gerçekleşmiştir.

Eğitim Programları

2009 yılında kurulan Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, Yapı Kredi çalışanlarına ve ailelerine, müşterilere, üniversite öğrencilerine ve gönüllülere eğitim vermekte olup, Türkiye'nin en kapsamlı kurumsal üniversitelerinden biridir. Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, Banka'nın Azerbaycan'da bulunan iştirakinde de faaliyet göstermektedir ve 2011 yılından bu yana 178 çalışana eğitim vermiştir. 2012 yılında UniCredit Grubu bünyesinde mükemmellik merkezi olarak gösterilen Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, bu alandaki deneyimini Orta ve Doğu Avrupa ülkelerindeki diğer UniCredit Grup şirketleriyle de paylaşmaktadır.

Yerel ve uluslararası üniversitelerle ve Türkiye Bankalar Birliği gibi kurumlarla yapılan işbirliği sayesinde, Banka çalışanlarına özel sertifika programları da sunulmaktadır. Yapı Kredi ayrıca, çalışanlarına indirimli yüksek lisans olanağı sağlamak amacıyla 2009 yılından bu yana Bahçeşehir Üniversitesi ve Bilgi Üniversitesi ile bir ortaklık anlaşması sürdürmektedir.

Yapı Kredi yıl içinde, Kahramanlar Kulübü (Heroes Club) adında üniversite 3. sınıf öğrencilerine yönelik iki yıllık özel bir program başlatmış ve bu program için toplam 753 adet başvuru alınmıştır. Vaka incelemeleri ile mülakat süreçlerinin ardından, Türkiye'nin 22 farklı üniversitesinden 59 öğrenci seçilmiştir. Seçilen öğrenciler mezun olana kadar çeşitli eğitimlere, projelere, seminerlere ve farklı sosyal sorumluluk çalışmalarına dahil olmuş, ayrıca Banka'da staj ve part-time çalışma imkanı bulmuştur. Program kapsamında ilk senede her öğrenciye bir insan kaynakları danışmanı atanmakta, ikinci senede ise üst düzey yöneticilerden mentörlük verilmektedir. Programın sonunda gösterilen performans ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda iş teklifi yapılacaktır.

2012 yılında başlatılan bir diğer yenilikçi program ise, iki aktörün tüm Türkiye'de 19 üniversite ve 6 bin öğrenciye ulaştığı Kariyer Sahnesi'dir. Bu programın amacı, farklı tiyatro skeçleri aracılığıyla öğrencileri bankacılık ve Yapı Kredi hakkında eğiterek, Banka'yı en çok tercih edilen işveren haline getirmektir.

2012 yılında, bu odaklı girişimler sayesinde insan kaynakları alanında en iyi uygulamaları ödüllendiren CRF Enstitüsü Yapı Kredi'yi Avrupa'nın En İyi İşvereni seçmiştir.

Çalışan Deneyimi

49	Yapı Kredi'de çalışan başına verilen yıllık ortalama eğitim saati
%82	Yapı Kredi'nin son 3 yılda toplam çalışanları arasında geribildirim görüşmesi yaptığı çalışanların payı
5.969	Yapı Kredi'nin 2012 yılında yeni pozisyonlara atadığı veya terfi ettirdiği çalışan sayısı

Geleceğe Bakış

- Şube ağına özel insan kaynakları çözümlerinin geliştirilmesi
- İşe alım süreçlerinin daha da hızlandırılması ve sadeleştirilmesi
- Kariyer odaklı gelişim ve terfi yaklaşımının güçlendirilmesi

Sigortacılık İştirakleri ve Diğer İştirakler

Sigortacılık İştirakleri

Yapı Kredi Sigorta

1943 yılında kurulan Yapı Kredi Sigorta, öncü konumuyla Türkiye'nin köklü sigorta şirketlerindendir. Şirket, 961 çalışanı, Yapı Kredi şubeleri ve 1.222 acentesi aracılığıyla sağlık, yangın, nakliyat, mühendislik, tarım ve kaza branşlarında sigorta ürün ve hizmetleri sunmaktadır. Şirket hisselerinin %93,94'ü doğrudan ve dolaylı olarak Yapı Kredi'nin sahipliğinde olup, geri kalan hisseler ise halka açıktır. Şirketin 2012 yılsonu itibariyle piyasa değeri 1,7 milyar TL'dir.

Sigorta sektöründeki prim üretimi artışı, 2012 yılında ekonomik büyümedeki yavaşlamaya rağmen güçlü bir seviyede gerçekleşmiştir. Bu dönemde Yapı Kredi Sigorta, hayat dışı sigortacılık alanındaki prim üretimini %26 artışla 1.227 milyon TL'ye yükselterek %7,2 pazar payıyla 5. sırada yer almıştır. Öte yandan şirket sağlık branşında sektörün yaklaşık 11 puan üzerinde, %23 artış sergileyerek %22,7 pazar payıyla bu branştaki liderliğini korumuştur. Yıl boyunca Yapı Kredi Sigorta katma değer yaratan branşlara odaklanmış, motor dışı branşlarda bir basamak ilerleyerek %10,6 pazar payıyla 2. sıraya yerleşmiştir. Toplam prim üretiminin %23'ünü oluşturan bankasürans kanalında %10,8 olan pazar payı %11,5'e yükselmiştir.

Yapı Kredi Sigorta, yenilikçiliğe, daha fazla müşteriye ulaşmaya ve müşteri memnuniyetine odaklanarak faaliyetlerine devam etmektedir. Buna paralel olarak, Yapı Kredi bünyesinde sigorta ürünlerinin satışını desteklemek üzere yeni bir satış destek birimi oluşturulmuştur. 2012 yılında şirket, işsizlik durumunda müşterinin sağlık sigortası primini ödeyen Prim Ödemesi Koruma Sigortası ürününü sunmuştur. Ayrıca, konut ve yangın sigortası ürünleri yeni sigorta poliçe paketleri altında gruplanmıştır.

2013 yılında Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi'nin geniş dağıtım ağı aracılığıyla satışları artırmak için, Banka'nın sistemlerine entegre edilmek üzere yeni ürün ekranları geliştirmeyi planlamaktadır.

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 öncü kurumlar arasındadır.

Yapı Kredi'nin geniş şube ağından destek alan Yapı Kredi Emeklilik, 8 bölge müdürlüğü, 9 şube, 186 acente ve 839 çalışan aracılığıyla müşterilere bireysel emeklilik ve hayat sigortasının yanı sıra işsizlik ve ferdi kaza sigortası ürünleri sunmaktadır.

2012 yılında şirket, bireysel emeklilik fon büyüklüğünde yıllık %51 artışla 3,5 milyar TL'ye ulaşarak sektörde bir basamak ilerlemiş ve %17,1 pazar payıyla 3. sıraya yükselmiştir. Bireysel emeklilik sözleşme sayısında ise yıllık %16 artışla ve %11,4 pazar payı ile sektördeki 4. konumunu korumuştur. Öte yandan şirket, hayat sigortasında 208 milyon TL prim üretimiyle yıllık %21 artışla bir basamak ilerleyerek %7,7 pazar payıyla 4 sıraya yükselmiştir.

Bireysel emeklilik sistemi kanalıyla tasarruf bilincini artırmak amacıyla devlet tarafından 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gelir vergisine yönelik teşvik yerine devlet katkısı teşvikine geçilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda, bireysel emeklilik sistemi katılımcısının ödediği aylık katkı payının %25'i kadar devlet tarafından ek katkı sağlanacaktır. Yeni düzenlemenin, uzun vadeli yatırım eğilimini yükseltmesi, sisteme yeni girişleri artırması, müşterilerin ayrılma ve ödemeyi durdurma eğilimini azaltması beklenmektedir.

2013 yılında, Yapı Kredi Emeklilik müşterileri için değer yaratma amacıyla müşteri ilişkileri yönetimi altyapısının daha da geliştirilmesi planlanmaktadır. Şirket ayrıca, uzaktan satış süreçlerini iyileştirmeye odaklanacaktır.

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 sektöre yön verip öncülük etmiştir. Şirket, halka acık olup 2012 yılsonu itibariyle 52 milyon TL piyasa değerine sahiptir.

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, İstanbul ve Ankara gibi büyük şehirlerde prestijli konut ve alışveriş merkezi projelerini üstlenmektedir. Ayrıca şirket 2013 yılında, kamuoyunda 2B olarak bilinen 6292 sayılı kanun çerçevesinde yeni projeler geliştirme fırsatlarından yararlanmayı hedeflemektedir.

Banque de Commerce et de Placements

1963 yılında 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. 2013'te kuruluşunun 50. yılını kutlayan BCP, müşterilere dış ticaretin finansmanı, varlık yönetimi, hazine operasyonları ve muhabir bankacılık alanlarında hizmet vermektedir. Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch 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 (YKKSY), Türkiye'nin en saygın kültür ve sanat kurumlarından biridir. YKKSY önemli yayınları, kültürel etkinlikleri ve sergileri Yapı Kredi Kültür Merkezi ve Yapı Kredi Yayınları aracılığıyla topluma sunmaktadır.

Yapı Kredi Kültür Merkezi, 2012 yılında 35 bin kişi tarafından izlenen 11 sergi ve 120'ye yakın sanat etkinliği düzenlemiştir. 2012 yılının en önemli sergilerinden biri Hititlerin başkenti Hattuşa'da yapılan kazıların hikayesini anlatan fotoğrafların sergilendiği "Hattuşa'da 106 Yıl"dı. Çok ses getiren diğer bir sergi de Red Kit olarak bilinen çizgi roman kahramanının çocuklara yönelik seminer ve panellerle beraber canlandırıldığı cazip bir gösteri olan "Red Kit İstanbul'da"ydı. Ayrıca, bir bireyin politik, psikolojik ve varoluşsal boyutlarının ele alındığı tek kişilik bir gösteri olan "Kırmızı Koridor'da" da Ali Cabbar'a ait tablolar ve video çalışmaları sergilenmiştir.

Yapı Kredi Yayınları'nın faaliyetleri kapsamında, 2012 yılında 800'e yakın başlıkta 1,9 milyon kitap üretilmiştir. Ayrıca, yıl boyunca düzenlenen okul ve kütüphane sunumlarıyla 30 bin'i aşkın öğrenci, öğretmen ve kütüphaneci Yapı Kredi Yayınları'nın yazarları ve editörleriyle buluşmuştur.

Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Yapı Kredi, 2012 yılında müşteri memnuniyetini ölçmek ve müşteri deneyimini iyileştirmek amacıyla araştırma ve geliştirme faaliyetlerine devam etmiştir. Bu kapsamda, müşteri beklentilerini daha iyi anlayabilmek için şubeler, telefon ve internet aracılığıyla yaklaşık 150 bin müşteriyle irtibat kurulmuştur.

2012 yılı boyunca Yapı Kredi, kredi kartı müşterilerinin finansal ve finansal olmayan ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla bankacılık davranışlarını ve alışkanlıklarını analiz etmeye başlamıştır. Banka ayrıca, genel müşteri deneyimini daha da iyileştirmek amacıyla hesap açma, şikayet bildirimi ve kredi kartı/banka kartı teslimat süreçleri sırasında oluşan müşteri deneyimini incelemiştir.

Yapı Kredi, müşteri deneyimi ölçüm faaliyetleri kapsamında 2012 yılında yaklaşık 23 bin ilave müşteriye ulaşmıştır. Mart 2012'de Yapı Kredi, çalışanlara fikirlerini açıkça paylaşma imkanı veren yenilik ve fikir geliştirme platformu Evreka'yı başlatmıştır. Bu platform aracılığıyla, çalışanlar ürün gelişimine, süreç iyileştirmesine ve hizmet kalitesinin yükseltilmesine katkı sağlamıştır. 2012 yılında, Yapı Kredi çalışanları tarafından 8 bin'i aşkın fikir sunulmuş ve Evreka Komitesi tarafından 165 fikir seçilerek ödüllendirilmiştir.

2013 yılında, Evreka platformundan seçilen fikirler Banka'nın gelirlerini, verimliliğini ve müşteri memnuniyetini artırmak üzere yeni ürün ve iyileştirme formatında uygulamaya alınacaktır.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi, toplumun sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasına katkı sağlamak için çalışmaktadır. Bu kapsamda Banka, eğitim, çevre, kültür ve sanatla ilgili alanlarda kurumsal sosyal sorumluluk projeleri yürütmektedir. Yapı Kredi, toplum üzerinde uzun soluklu olumlu etkisi olan sosyal sorumluluk projelerini özellikle tercih etmektedir.

Eğitim Projeleri	**Okuyorum Oynuyorum**	Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) ile gerçekleştirilen proje, çocukların okuma becerilerini geliştirmek amacıyla Türkiye çapında 11 eğitim parkında ve 55 öğrenim biriminde gönüllüler tarafından uygulanmaktadır. 2006 yılından beri bu proje kapsamında 100 bin çocuğa ulaşılmıştır.
	Meslek Lisesi Memleket Meselesi	Koç Grubu önderliğinde 2006 yılında başlatılan bu projeye Yapı Kredi, 50 gönüllü çalışanı ile destek vermektedir. 1.490 burslu öğrenci ile başlanan projeye 2012 yılında 370 son sınıf öğrencisi ile devam edilmiştir.
Çevre Projeleri	**Atık Yönetimi**	2008 yılından bu yana 351 bin ağaç dikimi gerçekleştiren Yapı Kredi, bir yandan da atık yönetimi kampanyası ile 2012 yılında 15 bin ağacın kesilmesini önlemiştir. Aynı kampanya kapsamında 2012 yılında 35 bin ton sera gazının atmosfere salınması, 47 milyon litre suyun ve bir o kadar petrol ile elektriğin harcanması önlenmiştir.
	Plastik Kapak Kampanyası	Yapı Kredi çalışanları topladıkları kapaklar sayesinde 5 engelli vatandaşın akülü tekerlekli sandalyeye kavuşmasını sağlamıştır.
Kültür ve Sanat Projeleri	**Yapı Kredi Kültür Sanat ve Yayıncılık Faaliyetleri**	2012 yılında, arkeoloji, edebiyat, tarih ve fotoğrafçılık konulu 120 panelin yanı sıra çocuklar için özel eğitim faaliyetleri düzenlenmiştir. Ayrıca, Yapı Kredi Yayınları 3.759. başlığını yayınlayarak Türk yayıncılık tarihinde önemli bir başarı elde etmiştir.
	Afife Tiyatro Ödülleri	Yapı Kredi'nin kesintisiz desteği ve ünlü tiyatro sanatçısı Haldun Dormen'in danışmanlığıyla 1997 yılından bu yana verilmekte olan Afife Tiyatro Ödülleri, 2012 yılında 16. kez düzenlenmiştir.
	Çatalhöyük Kazısı	1997 yılından bu yana Çatalhöyük arkeolojik kazıları Yapı Kredi'nin ana sponsorluğu ile sürdürülmektedir. Çatalhöyük, Haziran 2012'de Birleşmiş Milletler Eğitim, Bilim ve Kültür Örgütü'nün (UNESCO) Dünya Mirası listesine alınmıştır.
Diğer Projeler	**Ülkem İçin Engel Tanımıyorum**	Yapı Kredi, Koç Grubu'nun 2012 yılında başlattığı bu projede aktif olarak yer almıştır. Gerek hizmet noktalarının gerekse ürün ve hizmetlerin engelli müşterilere rahatça ulaştırılabilmesi için çalışmalarını artırarak sürdüren Banka, aynı zamanda çalışanlarına farkındalığı artırıcı eğitimler vermektedir.
	Engelsiz Bankacılık	Türkiye'de bir ilk olarak 2008 yılında başlatılan bu program ile Yapı Kredi, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolay erişimini sağlamayı hedeflemektedir. 2008 yılından bu yana, Türkiye'nin 45 farklı ilinde 353 adet engellilere yönelik ATM hizmete sokulmuştur. Ayrıca, işitme engelli müşterilerle iletişim kurmak üzere 200 çalışana eğitim verilmiştir. Öte yandan, Yapı Kredi Yayınları aracılığıyla telefonla 7/24 hizmet vererek görme engellileri sesli kitaplarla buluşturan yeni bir girişim de başlatılmıştır.
	Katlamalı Bağış Programı	UniCredit Vakfı'nın desteğiyle gerçekleştirilen program, çalışanların kâr amacı gütmeyen organizasyon ve projelere yıl içinde yaptıkları bağışların vakıf aracılığıyla eşleştirilmesi esasına dayanmaktadır. Bu kapsamda 2012 yılında Lösemili Çocuklar Vakfı (LÖSEV), Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği (TOFD) ve TEGV'e katkıda bulunulmuştur.
	Avrasya Maratonu	32 Yapı Kredi çalışanı maratona katılmış ve toplanan bağışlarla TOFD desteklenmiştir.
Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu		2009 yılında kurulan Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu ile çalışanlar birçok farklı sosyal sorumluluk projesinde gönüllü çalışmalar gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, yıl içinde imkanları kısıtlı okullara destek olmak için çeşitli kampanyalar, huzurevi ziyareti, görme engelliler için kitap okuma veya ağaçlandırma çalışmaları gibi birçok girişim gönüllü Yapı Kredi çalışanları tarafından yürütülmüştür.

2012 Yılında Kazanılan Ödüller

Genel Bankacılık	**Türkiye'nin En İyi Bankası**	World Finance	2009, 2010, 2011, 2012
	Türkiye'nin Süper Markası	Superbrands	2010, 2012
	Finansal Hizmet Alanında En İyi Banka	Global Finance	2012
	Türkiye'nin En Değerli 9. Markası	Brand Finance	2012
	Türkiye'nin En Beğenilen 3 Bankasından Biri	Capital Dergisi	2010, 2012
	Avrupa'nın En İyi İşvereni	CRF Enstitüsü	2012
	Avrupa'nın En İyi Dış Ticaret Finansmanı	Global Finance	2012
	En İyi Müşteri İlişkileri Yönetimi	Gartner	2012
Bankacılık Ürünleri	**Visa Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka**	Visa Europe	2010, 2012
	Türkiye'nin Süper Markası Worldcard	Superbrands	2010, 2012
	Dijital Oyun Kategorisinde Gümüş Mixx Ödülü (Mortgagemania)	Digital Age ve Mixx Ödülleri	2012
	En İyi Pazarlama Kampanyası (Yapı Kredi Bank Azerbaijan Worldcard)	Mastercard	2012
Alternatif Dağıtım Kanalları	**Engelli Vatandaş İstihdamı ve Engelsiz Bankacılık Programı**	Türkiye Cumhurbaşkanlığı	2012
	İşitme Engelliler için Türkiye'nin İlkleri (Konuşmak Elimizde)	İşitme Engelliler Federasyonu	2012
	Kurumsal İnternet Şubesi Ticari Finans Hizmetleri Alanında Avrupa'nın En İyisi	Global Finance	2012
	En İyi Fatura Ödeme ve Gösterimi	Global Finance	2010, 2011, 2012
Yapı Kredi Bankacılık Akademisi	**Uygulamada Mükemmellik Ödülü**	American Society of Training and Development (ASTD)	2012
	Liderlik Listesinde 100. En İyi	Leadership Excellence	2012
Yatırımcı İlişkileri	**Türkiye'de Yatırımcı İlişkileri Alanında En İyi Kurum**	IR Magazine	2012

Bölüm II

Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

Mustafa V. KOÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mustafa V. Koç, yüksek öğrenimini 1984 yılında George Washington Üniversitesi (ABD) İş İdaresi Bölümü'nde tamamlamıştır. Koç Topluluğu'na 1984 yılında Tofaş A.Ş.'deki göreviyle katılmış, 1992 yılında ise Koç Holding'e geçerek çeşitli grupların Başkan Yardımcılığı ve Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Yönetim Kurulu Üyesi, 2002 yılında ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduktan sonra, Nisan 2003 tarihinde Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı Mütevelli Heyeti 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 Credito Italiano Milano'nun uluslararası biriminde 1979'dan itibaren çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. Aynı bankada 1986-1987 yılları arasında Müdür olarak görev alan Papa, Credito Italiano'nun Hong Kong ofisinde Credito Italiano şubesinin kuruluşundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış ve 1988-1993 yılları arasında Kurumsal Finans, Sermaye Piyasaları ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1993-1997 yılları arasında Credito Italiano'nun Segrate şubesinde Genel Müdür Vekili ve sonrasında grubun mali birimindeki Kurumsal Yatırımcılar ile Özel Bankalar Departmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Papa, 1998-1999 yılları arasında ise UniCredit'in Singapur şubesinin Genel Müdür Vekilliği'ni üstlenmiştir. Ardından 2002 yılına kadar aynı şubenin Genel Müdürü ve UniCredit Grup Asya (Çin hariç) Direktörü olarak görev yapmıştır. Papa, 2003-2005 yılları arasında UniCredit New York şubesi Genel Müdürü ve UniCredit Grup Amerika'dan sorumlu Direktör olarak görev almıştır. 2005-2007 yılları arasında UniCredit Slovakya'da Genel Müdür ve Uygulama Başkanı olarak görev yapmıştır. 2008 yılına kadar UniCredit Slovakya'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa, daha sonra 2009 yılının başına kadar UniCredit Leasing'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2008-2010 yılları arasında PJSC Ukrosotsbank'ta Yönetim Kurulu Birinci Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa, Kasım-Aralık 2010 arasında ise UniCredit Bank Avusturya'da İdari Başkan Yardımcısı, Orta ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. Halen UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olan Papa, Nisan 2011 tarihinde Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır. Papa, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak da görev yapmaktadır.

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

H. Faik Açıkalın, 1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 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 İlişkileri Yönetmenliği, Şube Müdürlüğü ve Pazarlama Müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlenmiştir. Mayıs 1998 tarihinde 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 İş Kolları Arasında Koordinasyon ve İletişim'den sorumlu Üst Düzey Yönetici olarak atanmıştır. Aynı zamanda Kredi Komitesi Üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalın, Haziran 1999'da banka bünyesinde Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenmiştir. Aralık 2000 tarihinde 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. Mayıs 2009 tarihinden 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. Ağustos 2011 tarihi itibariyle mevcut görevlerine ilaveten, Koç Holding 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, Yapı Kredi Bank Azerbaijan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Koç Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Banque de Commerce et de Placements'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Türkiye Bankalar Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Carlo VIVALDI
Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Carlo Vivaldi, yüksek öğrenimini Venedik'te Universita Ca'Foscari'de ticaret ve işletme üzerine tamamlamıştır. İş hayatına 1998 yılında UniCredit Grubu bünyesine katılan dört bankadan biri olan Cassamarca'da 1991 yılında başlayan Vivaldi, kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanı'nda devam etmiştir. Grubun internet stratejisi gelişimine katkıda bulunduktan sonra, 2000 yılında UniCredit'in bölgedeki büyümesini desteklemek üzere yeni kurulmuş olan Yeni Avrupa Bölümü'nde Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2002 yılının sonunda Türkiye'ye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve ardından Yapı Kredi'de Finansal İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlayan Vivaldi, bazı Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu'nda da Eylül 2007 tarihine kadar görev almıştır. Bu zaman zarfında Türk bankacılık tarihinin en büyük birleşmesi olan Koçbank ve yeni satın alınmış olan Yapı Kredi birleşmesine de aktif olarak katkıda bulunmuştur. Vivaldi, Ekim 2007'de UniCredit Bank Avusturya bünyesinde (Avusturya ile Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dahil) Mali İşlerden sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiş, aynı zamanda UniCredit Grubu'nun Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin (UniCredit Bank Çek Cumhuriyeti - Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebacka Bank, UniCredit Tiriac Bank, Kazakistan JSC ATF Bank ve UGIS) Yönetim Kurulu Üyelik'lerine atanmıştır. Vivaldi, Mayıs 2009 tarihinde Yapı Kredi'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibariyle, Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Vivaldi, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili, Yapı Kredi'nin tüm iştiraklerinde de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaijan, Yapı Kredi Bank Moscow ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Vivaldi, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda 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 alarak tamamlamıştır. Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen denetim şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılarak önce Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörlüğü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 yılları arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapan Akkal, halen Sabancı Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmakta olup, Eylül 2005 tarihinden bu yana da Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Şubat 2011 tarihi itibariyle Banka'nın İç Sistemleri'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilen Akkal, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ahmet F. ASHABOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet F. Ashaboğlu, sırasıyla İstanbul Alman Lisesi, Tufts Üniversitesi Makine Mühendisliği, Massachusetts Institute of Technology Yüksek Makine Mühendisliği bölümlerinden mezun olduktan sonra iş hayatına 1994 yılında Massachusetts Institute of Technology, Cambridge'de Araştırma Görevlisi olarak başlamıştır. Ashaboğlu, UBS Warburg, New York'da Associate Director-Amerikan Hazine Bonosu Trading, 1998-1999 yılları arasında 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

Not: Yönetim Kurulu'nda görev alan Mustafa V.Koç, Ahmet F.Ashaboğlu ve O.Turgay Durak, Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurul'larında da görev yapmaktadır. Ayrıca, Gianni F. G. Papa, Massimiliano Fossati, Laura Stefania Penna ve Francesco Giordano da UniCredit Grubu'ndaki pozisyonları sebebiyle diğer UniCredit Grup şirketlerinin Yönetim Kurul'larında da görev almaktadır. Ayrıca, Ali Tarık Uzun ve Abdullah Geçer de Koç Grubu bünyesinde Koç Holding'de başka şirketlerde de görev almaktadır.

Denetçiler

Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlayan Ashaboğlu, 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO (Finans Başkanı) olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olan Ashaboğlu, ayrıca Koç Finansal Hizmetler, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik ve Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

O. Turgay DURAK
Yönetim Kurulu Üyesi

O. Turgay Durak, Northwestern Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünden mezun olup, yüksek lisansını da aynı okulda tamamlamıştır. Durak, iş yaşamına 1976 yılında Otosan'da Uygulama Mühendisi olarak başlamıştır. Aynı yıl Mamul Geliştirme ve Dizayn Mühendisi olarak görevine devam eden Durak, 1979 yılında İnönü Motor Fabrikası Proje Şefi olmuş, 1982'de Proje Koordinasyon Müdürlüğü ve 1984'te Proje Koordinasyon Daire Müdürlüğü'ne getirilmiştir. 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 şirketin Yönetim Kurulu'nda görev almaya başlamıştır. Mayıs 2007'de Koç Holding bünyesinde Otomotiv Grubu Başkanlığı'na getirilen Durak, Nisan 2009'da CEO Vekilliği görevine getirilmiştir. 2004-2010 yılları arasında Otomotiv Sanayi Derneği'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmüş olan Durak, Nisan 2010 tarihinde Koç Holding CEO'luğu görevini üstlenmiştir. Durak, Nisan 2009 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Massimiliano FOSSATI
Yönetim Kurulu Üyesi

Massimiliano Fossati, 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 başlamıştır. Fossati, aynı şirkette önce İrtibat ve İlişkiler Müdürü, ardından 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 ve Krediler Departmanı'nın Yabancı Banka Kredileri biriminde 2004 yılına kadar görev yapmıştır. Kredi Yönetimi Direktörü olarak da görev alan Fossati, 2005 yılına kadar yine UniCredit Grubu'na bağlı Živnostenská 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 Yönetimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Organizasyon'dan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve BT Entegrasyon Süreci Proje Müdürü olarak görevine devam etmiştir. 2007-Eylül 2008 arasında Prag UniCredit Bankası'nda (UniCredit Grubu) Global Bankacılık Hizmetleri Birim Müdürlüğü ve Global Bankacılık Hizmetleri Bölümü'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Ekim 2008 tarihinden itibaren Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren Fossati, Ocak 2009 tarihi itibariyle Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Haziran 2010'da UniCredit Bank Avusturya bünyesinde Risk Yönetimi'nden sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilen Fossati, Kasım 2012 tarihinde UniCredit Italya'nın Risk Yönetimi'nden sorumlu Yönetim Başkanı pozisyonuna atanmıştır. Temmuz 2010'dan bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Fossati, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Francesco GIORDANO
Yönetim Kurulu Üyesi

Francesco Giordano, Cenova ve Warwick (İngiltere) üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi almış olup, 1997 yılına kadar Standard&Poor's ve ardından San Paolo Bank Londra şubesinde Avrupa Ekonomisti olarak çalışmıştır. 1997 yılında ise Kıdemli Avrupa Ekonomisti olarak Credit Suisse First Boston'da görev yapmaya başlayan Giordano, 2000 yılında UniCredit Banca Mobiliare'de Baş Ekonomist/Araştırma Şefi görevini üstlenmiştir. Bu görevi takiben Giordano, 2005-2009 yılları arasında Grubun Planlama, Strateji ve Araştırma Başkanı olarak atanmış ve 2009 yılında UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Strateji, Pazarlama ve Araştırma Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. 2011 yılında UniCredit Bank Avusturya'nın İdari Heyet Üyesi ve Baş Mali Sorumlusu (CFO) olarak atanmıştır. Giordano, Nisan 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olup, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Laura Stefania PENNA
Yönetim Kurulu Üyesi

Laura Stefania Penna, lisans eğitimini Milano'da Università Commerciale L. Bocconi'de 1989 yılında Ekonomi derecesi ile tamamlamıştır. Penna, mezun olduktan sonra İtalya Accenture Finansal Strateji Servisi'nde Üst Düzey Yönetici olarak görev yapmıştır. 1999 yılında Rolo Banca'da (şimdiki UniCredit) Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı görevini üstlenen ve 2001 yılında Grup seviyesinde Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı unvanını alan Penna, 2005 yılında UniCredit ve HVB arasındaki entegrasyonda görev almıştır. Penna, bu entegrasyona yeni süreç ve yöntemler aracılığıyla sinerji, fayda ve maliyet planlamaları konusunda destek vermiştir. Eylül 2006'da finansal kiralama alanında Stratejik İş Geliştirme Departman Yöneticisi olmuştur. Nisan 2007'den beri UniCredit Başkan Yardımcısı olan Penna, UniCredit Yönetim Danışmanlığı biriminin Yöneticiliği görevini de yerine getirmektedir. Ayrıca, Aralık 2011'den bu yana UBIS'in (UniCredit İş Entegresyonu Çözümleri) Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Penna, Mart 2012 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Penna ayrıca Nisan 2012'den bu yana Fineco Bank'ın Yönetim Kurulu Üyesi ve Haziran 2012'den bu yana Bank Pekao'nun Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ali Tarık UZUN

Ali Tarık Uzun, yüksek öğrenimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nde tamamladıktan sonra Koç Üniversitesi'nde İş İdaresi yüksek lisansı yapmıştır. 1985 yılında Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına atıldıktan sonra Uzun, 1992 yılında Koç Holding'de Denetim ve Mali Grup Başkanlığı'nda Mali İşler Koordinatör Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 1996-2003 yılları arasında Koordinatör olarak görev alan Uzun, 2004 yılından bu yana Koç Holding Denetim Grubu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Uzun, Mart 2012 tarihinden beri Yapı Kredi'de Denetçi olarak da görev almaktadır.

Abdullah GEÇER

Abdullah Geçer, 1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2006 yılında Nottingham Üniversitesi'nde MBA yapmıştır. 1996-2000 yılları arasında 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 almıştır. 2007 yılında Bankalar Yeminli Başmurakıbı unvanını alan Geçer, aynı yıl Koç Holding bünyesine Denetim Grubu Koordinatörü olarak atanmıştır. Geçer, 2008 yılından bu yana Yapı Kredi'de Denetçi olarak görev yapmaktadır.

Not: Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin görev süreleri 1 yıl olup, Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üye ve Denetçilerin seçimi gerçekleştirilmektedir.

Üst Yönetim Özgeçmişleri

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Lütfen bakınız sayfa 33

Carlo VIVALDI
Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Lütfen bakınız sayfa 33

Mehmet Güray ALPKAYA
Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık Satış

Mehmet Güray Alpkaya, Koç Üniversitesi İşletme yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi Finans yüksek lisans derecesine sahiptir. 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, Şubat 2006'da Yapı Kredi'de Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiş, Ağustos 2008 tarihinden sonra Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Şubat 2009 tarihi itibariyle Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihinden itibaren Kurumsal Bankacılık Satış'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alpkaya, bu görevine ek olarak Yapı Kredi Yatırım'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Planlama ve Mali İşler

Marco Cravario, Torino Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden 1991 yılında mezun olup, 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 yılında 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 Başkanlığı'nı üstlenmiştir. Grubun Planlama ve Kontrol, Organizasyon, İş Geliştirme gibi birimlerinde Yöneticilik yapan Cravario, bireysel bankacılık ağında ticari deneyim 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, Şubat 2009'da Genel Müdür Yardımcılığı görevine ilaveten İcra Kurulu Üyeliği'ne atanmıştır. Cravario, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik ve Yapı Kredi Bank Azerbaijan'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Yakup DOĞAN
Genel Müdür Yardımcısı-Alternatif Dağıtım Kanalları

Yakup Doğan, Çukurova Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olup, 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, Mayıs 2009'dan itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Cahit ERDOĞAN
Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den İşletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş 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 itibariyle Yapı Kredi'ye katılarak Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı görevini üstlenmiştir.

Mehmet Murat ERMERT
Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal İletişim

Mehmet Murat Ermert, 1987'de Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olup, 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 Vekili ve Avrupa İletişim Direktörleri Derneği (EACD) Üyesi olan Ermert, Temmuz 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Kurumsal İletişim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Mert GÜVENEN(1)
Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Mert Güvenen, 1990 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olup, iş hayatına aynı yıl Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık'da başlamıştır. 1993-1994 yılları arasında West Georgia Üniversitesi'nde İşletme 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 itibariyle Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring ve Yurtdışı İştiraklerin Ticari Koordinasyonu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Güvenen, Şubat 2009'da ayrıca, İcra Kurulu Üyeliği'ne atanmıştır. Güvenen, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaijan ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Süleyman Cihangir KAVUNCU
Genel Müdür Yardımcısı -İnsan Kaynakları ve Organizasyon

Süleyman Cihangir Kavuncu, İşletme yüksek lisans derecesini Bridgeport Üniversitesi'nden almış ve 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, Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları ve Organizasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak hizmet vermektedir. Kavuncu, Şubat 2009'dan beri aynı zamanda İcra Kurulu Üyesi'dir.

Mert ÖNCÜ
Genel Müdür Yardımcısı-Hazine

Mert Öncü, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nden 1992 yılında mezun olup, 1994 yılında DePaul Üniversitesi'nden 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. Öncü, 1994 yılında Koçbank'a katılarak Hazine'de sırasıyla 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 ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

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

Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıbı 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'de Koçbank'ta ve Eylül 2005'de Yapı Kredi'de Yasal Denetçi unvanını üstlenmiştir. Özdemir, Nisan 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Uyum Görevlisi ve Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

(1) Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Güvenen 4 Şubat 2013 tarihi itibariyle görevinden ayrılmış, yerine Banka'da Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Feza Tan atanmıştır.

Stefano PERAZZINI
Genel Müdür Yardımcısı-İç Denetim

Stefano Perazzini, lisans eğitimini Torino Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamış ve iş hayatına 1987'de San Paolo IMI Bank'da başlamıştır. 1989-1992 yılları arasında Honeywell Bull Planlama ve Kontrol Departmanı'nda çalışan Perazzini, takip eden dönemde Banca CRT Genel Müdürlüğü'nde Bilgi Teknolojileri Denetçisi olarak kariyerine devam ettikten sonra, Londra ve Paris şubelerinde İç Denetçi olarak görev yapmıştır. Eylül 1999'dan itibaren UniCredit Holding bünyesinde İç Denetçi görevini üstlenen Perazzini, daha sonra UniCredit Grubu bünyesinde yer alan Bank Pekao'ya İç Denetim Departmanı Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Mart 2003'ten itibaren Koç Finansal Hizmetler'de İç Denetim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığını yürüten Perazzini, Şubat 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 1971 yılında iş hayatına başlamıştır. Rizeli, 10 yılı Garanti Bankası Operasyon Birimi Başkanı olarak olmak üzere 41 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 alanında 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, Mart 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 Üyesi'dir.

Cemal Aybars SANAL
Genel Müdür Yardımcısı-Hukuk Yönetimi

Cemal Aybars Sanal, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olup, çalışma hayatına 1986 yılında Sanal&Sanal Hukuk Bürosu'nda Ortak Avukat olarak başlamıştır. Daha sonra Avukat olarak 1992-1995 yılları arasında The Shell Company of Turkey Limited'de, 1995-1998 yılları arasında White&Case Law Firm'de çalışmıştır. 1998-1999 yılları arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak The Shell Company of Turkey Limited'de, 1999-2006 yılları arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Başkan Yardımcısı unvanıyla Boyner Holding'de çalışmıştır. 2006-2007 yılları arasında serbest avukatlık yapan Sanal, 2007-2008 yılları 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

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 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 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 Özel ve KOBİ Müşteriler ile 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 (Bank Austria Gayri Menkul Değerleme Alt Kuruluşu) danışma kurulunda üye olarak görev almıştır. Schilk, Eylül 2010 itibariyle Yapı Kredi'ye Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, aynı tarihten beri İcra Kurulu Üyeliği'ne de devam etmektedir. Schilk, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Nederland ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ağustos 2011'den itibaren ayrıca Yapı Kredi Bank Azerbaijan Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN
Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık

Zeynep Nazan Somer Özelgin, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olup, profesyonel kariyerine 1988 yılında Arthur Andersen denetim şirketinde başlamıştır. Somer, 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, 2003-2009 yılları arasında görevine Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Somer, Şubat 2009'dan bu yana Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir ve İcra Kurulu Üyesi'dir. Eylül 2012'den itibaren ayrıca Yapı Kredi Bank Azerbaijan Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Feza TAN(1)
Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Krediler

Feza Tan, lisans derecesini 1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden almış ve iş hayatına Yapı Kredi Kurumsal ve Ticari Krediler'de Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Tan, aynı bölümde 1993-2006 yılları arasında çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. 2006 yılında Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Grup Başkanı olarak atanan Tan, Şubat 2009'da Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaya başlamıştır. Tan, ayrıca Yapı Kredi Faktoring'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Mehmet Gökmen UÇAR(2)
Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Krediler

Mehmet Gökmen Uçar, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Uçar, 1998-2002 yılları arasında Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M.'de (PwC) Bağımsız Denetçi olarak çalışmış ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Koçbank'a 2002 yılında katılan Uçar, 2005 yılına kadar Mali Kontrol ve Planlama'da Bütçe Planlama ve MIS Yönetmeni olarak görev almıştır. Uçar, 2005-2007 yılları arasında UniCredit Grubu bünyesinde İtalya, Almanya ve Avusturya'da strateji, bütçe ve planlama alanlarında çeşitli yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2008 yılında Yapı Kredi'ye dönen Uçar, sırasıyla Sermaye Yönetimi, Gider Kontrol ve Tahsis Yöneticisi, Finansal Raporlama Grubu Başkanı ve Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olan Uçar, Ağustos 2012 tarihinden bu yana Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Mert YAZICIOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı-Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Mert Yazıcıoğlu, yüksek lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladıktan sonra iş hayatına 1987'de S. Bolton and Sons'da Dış İlişkiler Görevlisi olarak başlamıştır. 1989 yılında girdiği Koçbank'ta kariyerine Müşteri İlişkileri'nde Memur olarak başlamış olup, sırasıyla Haziran 1990'da Kıdemli 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'nden sorumlu 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 itibariyle Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Yazıcıoğlu, Şubat 2011 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Mutlu ATAKİŞİ
Direktör-İç Kontrol

Mutlu Atakişi, 1986 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesiyle mezun olup, 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 Atakişi, 2007 yılında Yapı Kredi'ye İç Denetim Stratejik Planlama ve Koordinasyon'dan sorumlu Grup Başkanı olarak atanmıştır. Atakişi, 2008 yılından beri İç Kontrol Direktörü olarak görevine devam etmektedir.

(1) Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Güvenen, 4 Şubat 2013 tarihi itibariyle görevinden ayrılmış, yerine Banka'da Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Feza Tan atanmıştır. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da Genel Müdür olarak görev yapmakta olan Nurgün Eyüboğlu ise Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(2) 26 Temmuz 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selim Hakkı Tezel'in 01 Ağustos 2012 tarihi itibariyle UniCredit'in Orta ve Doğu Avrupa bölgesindeki projelerine atanması ile boşalan göreve, Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olarak görev yapmakta olan Mehmet Gökmen Uçar atanmıştır.

Yönetim Kurulu ve Komiteler

Yönetim Kurulu

Yapı Kredi Bankası Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti üzerine Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Kurul, kendisine Banka Esas Sözleşmesi, kanun ve düzenlemelerin vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamak ile yükümlüdür. 2012 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. 2012 yılı boyunca İcra Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 24 kez toplanmıştır.

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 (CEO)
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk	Genel Müdür Yardımcısı- Risk Yönetimi (CRO)
Üye	Marco Cravario	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Planlama ve Mali İşler (CFO)
Üye	Mert Güvenen[1]	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Üye	Z. Nazan Somer Özelgin	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 kuruludur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı taktirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. 2012 yılı boyunca Kredi Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 50 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 (CEO)
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Massimiliano Fossati	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Laura Stefania Penna	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi

(1) Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Güvenen, 4 Şubat 2013 tarihi itibariyle görevinden ayrılmış, yerine Banka'da Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Feza Tan atanmıştır. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da Genel Müdür olarak görev yapmakta olan Nurgün Eyüboğlu ise Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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. 2012 yılı boyunca Denetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 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 tüzüğünün 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. Füsun 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 İlişkiler 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. 2012 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

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

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu adına, Banka'nın stratejisi, uzun vadeli hedefleri ve risk yapısı doğrultusunda, ücretlendirme politikalarını ve uygulamalarını değerlendirmek, izlemek ve denetlemekle yükümlüdür. 2012 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri:

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

Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Yapı Kredi'nin 2012 yılı faaliyetlerinin ve elde ettiği finansal sonuçların takdim edileceği Genel Kurul toplantısına hoşgeldiniz. Katılımınızdan dolayı sizlere şahsım ve Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim.

Öncelikle dünya ve Türkiye ekonomisinin genel bir değerlendirmesini yaparak başlamak istiyorum. 2012 yılında küresel ekonomi, gelişmekte olan ülkelerdeki olumlu ayrışma sayesinde, yaklaşık %3 seviyesinde büyüdü. Yumuşak inişi başarıyla gerçekleştiren Türkiye ekonomisi de bir miktar yavaşlama neticesinde küresel ekonomiye paralel olarak %3 seviyesinde büyüme kaydetti. 2012 yılı boyunca enflasyon ve cari açıkta önemli ölçüde iyileşme sağlandı. Tüm bu olumlu ekonomik gelişmelerin ve sağlam bankacılık sektörümüzün de etkisiyle, kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, 19 yıl aradan sonra Türkiye'nin ülke notunu yeniden yatırım yapılabilir seviyeye, yani BBB-'ye yükseltti.

Bu süreçte Türk bankacılık sektörü de güçlü rekabete ve artan yasal düzenlemelere rağmen, sağlıklı performansını sürdürmeyi başardı. 2012 yılında toplam kredi hacmi %15 artışla 751 milyar TL'ye, toplam mevduat hacmi ise %11 artışla 768 milyar TL'ye ulaştı. Önemli bir başka gelişme ise sektörümüzün fonlama kaynaklarının çeşitlenmeye devam etmesiydi. Diğer taraftan Temmuz ayında yürürlüğe giren Basel II uygulamasına başarıyla geçiş yapan sektörümüzün güçlü sermaye tabanı korundu. Bu dönemde %16 olarak gerçekleşen ortalama özkaynak kârlılık oranı ile sağlam kârlılık seviyesi de sürdürülmüş oldu.

Değerli Hissedarlar,

Yapı Kredi, 2012 yılında da başarılı performansını sürdürerek toplamda 2,1 milyar TL konsolide net kâr elde etti. Bankamız'ın bu süreçte %17,5 gibi sektörün üzerinde bir maddi ortalama özkaynak kârlılığına ulaştığını mutlulukla görüyoruz.

Son bir kaç senedir olduğu gibi 2012 yılında da "Akıllı Büyüme" stratejimizle ilerledik. Öncelikle katma değer yaratan alanlara odaklanarak, TL kredileri 2011'e kıyasla %22 büyütme başarısını gösterdik. Bu oran sektörün üzerinde bir büyümedir. Toplam kredi hacmimiz ise yıllık %12 artışla 77,8 milyar TL'ye ulaştı. Böylelikle sektörümüzde müşteri odaklı bankacılığın bir göstergesi kabul edilen kredilerin aktiflere oranı da %59 düzeyinde gerçekleşti.

Mevduat alanında da Türk Lirası cinsinden büyümeye odaklılığımızı sürdürdük. Bu çerçevede yürüttüğümüz birebir mevduat fiyatlama projesinin de katkısıyla TL mevduatta sektörün oldukça üzerinde %17 büyüme kaydettik. Toplam mevduat hacmimiz ise yıllık %7 artışla 71,1 milyar TL'ye yükseldi.

Bununla birlikte fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye de devam eden Bankamız, 2,7 milyar ABD Doları tutarında sendikasyon kredisinin yanı sıra yurtdışı piyasalarda 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirdi. Yurtiçi piyasalarda ise 1,2 milyar TL tutarında bono ihraç edilirken ayrıca, 458 milyon TL tutarında varlığa dayalı menkul kıymet ihracı da başarıyla tamamlandı. Bizleri fazlasıyla gururlandıran diğer bir işlem ise yılsonuna doğru gerçekleşti. Bankamız'ın 1 milyar ABD Dolar'lık sermaye benzeri kredi ihraç işlemine yurtdışından tam 7 kat talep geldi. Böylelikle, Türk bankacılık sektöründe şimdiye kadar ulaşılan en düşük faiz oranına Yapı Kredi olarak bizim imza atmış olduğumuzu da gururla belirtmeliyim.

Yapı Kredi'nin 2012 yılı gelir performansına baktığımızda %11'lik bir artışla 7.401 milyon TL toplam gelir elde edildiğini görüyoruz. Bu olumlu gelişim, özellikle temel bankacılık gelirlerinde kaydedilen %18 seviyesinde güçlü büyüme sonucu sağlandı. Net ücret ve komisyonların toplam gelirlerimize oranı da emsal grup arasındaki en yüksek seviye olan %27 düzeyinde gerçekleşti.

Aynı dönemde, şube ağımız 21 yeni şube ile genişlerken disiplinli gider kontrolü sayesinde giderlerimizin gelirlere oranı %44 seviyesinde sabit kaldı. Diğer taraftan alternatif dağıtım kanallarına yatırım ve odaklılığımızı da sürdürdük. Böylelikle Bankamız'ın şube dışı kanallarının toplam bankacılık işlemlerindeki payını 2007 yılındaki %56 seviyesinden %80'e yükseltmeyi başardık.

2012 yılsonu itibariyle toplam 988 şubeye (Banka bazında 928 şube) ve 2.800'ü aşkın ATM'ye ulaştık. Çalışan sayımız 18 bin'e yaklaşırken, müşteri sayımız ise 6,5 milyon'a çıktı. Yenilikçi internet bankacılığımız, ödüllü 2 çağrı merkezimiz ve öncü mobil bankacılığımız sayesinde her an her yerden ulaşılabilir olmaya devam ettik.

Tüm yıl boyunca sergilediğimiz sağlam performans, üstün hizmet kalitesi ve yenilikçi ürünler sayesinde aralarında World Finance tarafından verilen Türkiye'de Yılın Bankası da olmak üzere 20'yi aşkın prestijli ödülle takdir edildik.

Değerli Hissedarlarımız,

Özetlemeye çalıştığım tüm bu başarılı performansı 2013 yılında da sürdürmek en önemli hedefimiz. Yapı Kredi olarak 2013'te de müşteri odaklı yaklaşımımızı ve "Akıllı Büyüme" stratejimizi devam ettirerek sürdürülebilir bir büyüme ve kârlılık elde etmeyi hedefliyoruz.

2012 yılı faaliyet raporumuzu ve mali tablolarımızı bilgi ve onayınıza sunarken bu vesileyle Yönetim Kurulu adına, Yapı Kredi'ye olan sonsuz güven ve inançlarınızdan dolayı siz değerli hissedarlarımıza teşekkür ederim.

Yönetim Kurulu adına,



Başkan
Mustafa V. Koç

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Aday aramaları: İnsan kaynağı ihtiyaçlarının belirlenmesinin ardından, mevcut aday havuzu kontrolü, Banka içi duyuru, internet ve basın ilanı, danışman firmalar 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. Aranan özellikleri taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilir.

Ek olarak Yapı Kredi, üniversite kulüpleriyle gerçekleştirdiği işbirliği çerçevesinde işveren markalaştırma faaliyetlerini aktif biçimde üstlenerek Banka'yı üniversite öğrencilerine tanıtır ve onların beklentileri hakkında fikir sahibi olur. Banka 2012 yılında iki yeni proje başlatmıştır.

Kahramanlar Kulübü (Heroes Club): Kalifiye ve sadık genç yetenekleri işe alma ve üniversite öğrencileri arasında Yapı Kredi'nin marka imajını güçlendirme amacı ile kurulmuştur. Seçilen öğrenciler, Yapı Kredi ile çeşitli eğitim, sosyal sorumluluk projeleri, stajyerlik imkanları, yarı zamanlı iş fırsatları ve banka projelerini içeren iki yıllık bir yolculuğa çıkar. Bu iki yılın sonunda, seçilen öğrencilere Banka bünyesinde iş teklifi yapılmaktadır.

Kariyer Sahnesi: Hedef, farklı tiyatro skeçleri aracılığıyla öğrencilere Yapı Kredi ve bankacılık sektörünü tanıtarak, Banka'yı en çok tercih edilen işveren konumuna getirmektir. Türkiye'deki farklı üniversitelerde gösteriler yapılarak 2012 yılsonu itibariyle 6 bin'den fazla öğrenciye ulaşılmıştır.

İşe alma süreci: Bu süreç 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 iletilir. İş teklifi sırasında adaylara Yapı Kredi'nin özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri ve bunun gibi konular hakkında gerekli bilgiler aktarılarak 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 adaylar için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkanı sunulmaktadır.

Üst düzey yönetime ve diğer personele yapılan sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka'nın Ücret Politikasında yer alan esaslar dahilinde belirlenir. Bu konuda 2012 yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 20. maddesinde detaylı bilgi verilmektedir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

Yapı Kredi, hesap özeti basımı, nakit ve değerli eşya taşımacılığı, on-site ve off-site ATM'lerin birincil ve ikincil seviye bakımları ve güvenlik faaliyetlerine ilişkin destek hizmeti almaktadır.

- Kredi kartı ve müşteri hesap ekstrelerinin basım hizmeti Koçsistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.
- Hesap özetlerinin elektronik dağıtımı Banka tarafından yapılmaktadır.
- On-Site ve Off-site ATM'lerin ikincil seviye bakımları Koç Sistem 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 G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (G4S) 'den destek hizmeti alınmaktadır. Firma bu hizmeti Yapı Kredi organizasyonuna entegre şekilde 32 G4S ofisinde, yaklaşık 338 personel ve 145 zırhlı araçla sağlamaktadır
- Nakit taşımacılığı, On-Site ve Off-Site ATM'lerin birincil seviye bakımları konusunda Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri (BANTAŞ) A.Ş'den de destek hizmeti alınmaktadır. Firma bu hizmeti Yapı Kredi organizasyonuna entegre şekilde 5 BANTAŞ ofisinde, yaklaşık 20 personel ve 10 zırhlı araçla sağlamaktadır.
- Tüm fiziksel silahlı ve silahsız güvenlik hizmetleri G4S'ten sağlanmaktadır.

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 sürekli gelişime odaklanmaktadır. Yapı Kredi, 2008 yılında dahil olduğu İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notunu 2012 yılında 8,81'e yükseltmiştir. SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim derecelendirme notlarının başlıklar itibariyle dağılımı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Ana Başlıklar	Ağırlık	2008	2012
Pay Sahipleri	0,25	8,29	**8,72**
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,35	8,11	**9,26**
Menfaat Sahipleri	0,15	9,50	**9,54**
Yönetim Kurulu	0,25	6,74	**7,83**
Toplam	1,00	8,02	**8,81**

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Yapı Kredi, pay sahipleriyle olan ilişkilerini, Koç Finansal Hizmetler (KFH), İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi ile Stratejik Performans Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri Birimi aracılığıyla yürütmektedir. Yıl boyunca bu iki birime telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Ayrıca Stratejik Performans Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri Birimi 2012 yılı içinde yurtiçi ve yurtdışında toplam 20 roadshow ve konferansa katılmıştır. Aynı zamanda, 1.000'e yakın mevcut ve potansiyel yatırımcı ile görüşme yapmıştır. Bunun yanı sıra, yıl içinde 4 kez çeyreksel finansal sonuçlar konusunda bilgi vermek üzere telekonferans yoluyla sunum yapılmış, analist ve yatırımcılardan gelen sorular üst yönetim tarafından yanıtlanmıştır.

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi'nin başlıca görev ve yetkileri aşağıdaki gibidir:

- Pay sahipliği haklarının kullanımını sağlamak, kayıtları güncel tutmak, Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi kurmak,
- Genel Kurul toplantısının mevzuata ve Esas Sözleşme'ye uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Mevzuat ve bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma politikalarını takip etmek, özel durum açıklamalarını yapmak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Banka'da uygulanmasını sağlamak.

Stratejik Performans Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin yatırımcı ilişkileri kapsamındaki başlıca sorumlulukları ve yetkileri aşağıdaki gibidir:

- Yapı Kredi'nin doğru değerlendirilmesi ve uzun vadede değerinin yükseltilmesi için hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymet yatırımcıları, analistler ve kredi derecelendirme kuruluşlarıyla şeffaf ve tutarlı finansal iletişim kurmak,
- Bilginin etkin ve çift yönlü aktarımı için hem yurtiçi hem de yurtdışında konferanslara, roadshowlara ve yatırımcı toplantılarına katılmak,
- Yapı Kredi'nin risk/getiri profilinin sabit getirili menkul kıymet yatırımcıları tarafından daha iyi anlaşılması ile Banka'nın fonlama giderinin azaltılmasına katkı sağlamak.

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi

Adı, Soyadı	E-posta adresi	Telefon Numarası
Erdinç TETİK	erdinc.tetik@yapikredi.com.tr	0212 339 64 31
Hasan SADİ	hasan.sadi@yapikredi.com.tr	0212 339 73 80
Damla ACAR	damla.acar@yapikredi.com.tr	0212 339 63 40
Ercan YILMAZ	ercan.yilmaz@yapikredi.com.tr	0212 339 73 17

Stratejik Performans Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri

Adı, Soyadı	E-posta adresi	Telefon Numarası
Hale TUNABOYLU	hale.tunaboylu@yapikredi.com.tr	0212 339 76 47
Gülsevin T. YILMAZ	gulsevin.yilmaz2@yapikredi.com.tr	0212 339 73 23
Pınar CERİTOĞLU	pinar.ceritoglu@yapikredi.com.tr	0212 339 76 66
Feride TELCİ	feride.telci@yapikredi.com.tr	0212 339 76 88
Aylin Ceyda KURRA	aylin.kurra@yapikredi.com.tr	0212 339 70 23

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yapı Kredi, pay sahiplerini düzenli olarak telefon, e-posta, internet ve basın duyuruları kanalının yanı sıra 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.

Banka Esas Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edebilme hakkına sahip olmakla beraber 2012 yılında pay sahiplerinden bu konuda herhangi bir talep gelmemiştir. Yapı Kredi, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) düzenlemelerine tabidir.

4. Genel Kurul Toplantıları

Son Olağan Genel Kurul toplantısı 22 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %88,13 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve ulusal gazetelere verilen ilanlar aracılığıyla yapılmıştır.

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. Ayrıca, gündem maddelerine ilişkin olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı Banka'nın internet sitesine eklenmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısında rutin maddeler onaylanmış, 2012 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Kâr Dağıtım Politikası ve 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. 2012 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiştir. Olağan Genel Kurul gündeminde yer alan tüm gündem maddeleri ile ilgili pay sahiplerine soru sorma ve söz hakkı tanınmış olup, yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte soru gelmemiştir.

Genel Kurul tutanaklarına KAP ve Yapı Kredi'nin internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları
Yapı Kredi paylarında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Azlık paylar, yönetimde temsil edilmemektedir. Banka ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmayıp, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur. Banka Esas Sözleşmesi'nde birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemiştir.

6. Kâr Payı Hakkı
Yapı Kredi'nin kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir.

Banka'nın sermayesini temsil eden paylar içinde imtiyazlı pay bulunmadığından, kâr payına katılımda da imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası Genel Kurul'da pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta olup, KAP, Banka'nın internet sitesi ve faaliyet raporunda yer almaktadır. Kâr Dağıtım Politikası, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmekte olup, ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonlar gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilmekte ve Genel Kurul'un bilgisine sunulmaktadır.

Ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar gözetilerek, Banka'nın uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleştirimesinin sağlanması amacıyla 2012 yılında kâr dağıtılmayarak olağanüstü yedek olarak tutulmuştur.

7. Payların Devri
Banka Esas Sözleşmesi'nde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

8. Bilgilendirme Politikası
Yapı Kredi'nin Bilgilendirme Politikası, ilgili düzenlemelerle uyumlu olarak ve etkin iletişim politikası amaçlanarak hazırlanmış ve Genel Kurul'un bilgisine sunulmuş olup, Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır.

Yapı Kredi, kamunun aydınlatılması ve pay sahiplerinin bilgilendirilmesine ilişkin tüm uygulamaları, Uyum Ofisi gözetiminde gerçekleştirmektedir. Uyum Görevlisi ile Uyum Ofisi bünyesinde görev yapan KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle, bu konuda sorumlu ve imza yetkisine sahip kişilerdir. Stratejik Performans Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri birimi de Banka ve sektöre ilişkin detaylı bilgileri şeffaf, eksiksiz ve zamanında duyurmaya özen göstermektedir.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği
Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek Türkçe (www.yapikredi.com.tr) ve İngilizce (www.yapikredi.com.tr/en-us) olarak hazırlanan ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır. Her iki internet sitesinde de Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında Yapı Kredi ile ilgili detaylı bilgilere yer verilmektedir.

Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/tr-TR/yatirimci_iliskileri), Banka'nın tarihçesi, vizyonu ve değerleri, ortaklık yapısı, hisse bilgileri, dönemsel finansal tabloları ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, yönetim kurulu ve yasal denetçileri, üst yönetim ekibi, esas sözleşmesi, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazirun cetvelleri ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları ve Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı aracılığıyla Banka internet sitesinde yer verilmekte olup, bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, mali tablolar, kar dağıtım tablosu, Kâr Dağıtım Politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

İngilizce internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/en-us/investorrelations) Banka'nın Türkçe internet sitesinde bulunan bir çok konu başlığına ek olarak, yatırımcılara yönelik sunumlar, duyurular, analist listesi, yatırımcı konferansı takvimi ve diğer bilgiler yer almaktadır.

10. Faaliyet Raporu
Banka'nın faaliyet raporu, BDDK tarafından yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanmaktadır. Öte yandan, SPK mevzuatı ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirlenen esaslara azami uyum sağlanmaktadır.

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi
Yapı Kredi çalışanlarına, gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeler, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak genel müdür ve ilgili genel müdür yardımcıları tarafından yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla, duyurularla ve farklı iletişim kanalları ile çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilir.

Banka'nın etik kuralları ve bu kurallara uyum hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne düzenli olarak bilgilendirme yapılır.

Yapı Kredi, çalışanları dışındaki menfaat sahiplerine de kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlamaktadır.

12. 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.

13. İnsan Kaynakları Politikası
Banka'nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik çalışanlara insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir. Yönetmelik aracılığıyla, çalışanların seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans artırıcı eğitimlerin sağlanması, çalışanların görevlerini en iyi şekilde sürdürebilmeleri için gerekli şartların sağlanması, çalışma düzeni, kuralları, uygulamaları, tatiller, izinler, sigorta hakları, yönetim vb. gibi çalışan ilişkileri ile ilgili her türlü konuda çalışana bilgi verilmesi ve danışmanlık sağlanması amaçlanmaktadır. Banka'da insan kaynakları ve organizasyon yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir.

Ayrıca Banka'nın tüm çalışanları Uyum Ofisi bünyesindeki etik tüzel koduna ve ilgili personeline bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikayetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.

Banka personelinin görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'nın insan kaynakları portalından tüm çalışanların ulaşabildiği Kariyer, Yeni Kaynak Geliştirme, Ücret ve Yan Haklar, Performans ana başlıkları altında detaylı politikalar yayımlanmıştır.

Öte yandan, 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşmenin amacı Banka'da çalışan sendika üyelerinin hizmet sözleşmelerinin içeriği ve sona ermesi ile ilgili konuları ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini saptamak, uygulanmasını sağlamak ve taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıkların çözüm yollarını göstermektir. Taraflar, bu sözleşme ile işyerlerinde karşılıklı iyi ilişkileri, çalışma barışını, huzur ve iş güvenliğini sağlamaktadırlar.

Toplu İş Sözleşmesi kapsamında sendika üyelerini temsilen Basisen sendikası tarafından İşyeri Sendika Temsilcileri belirlenmiştir. Bu temsilciler üyeleri dinlemek ve şikâyetlerini çözümlemek, çalışan ve işveren arasındaki iş birliğini, çalışma barışını ve uyumunu sağlamak, işçilerin hak ve çıkarlarını gözetmek ve iş kanunları ile toplu iş sözleşmelerinde öngörülen çalışma şartlarının uygulanmasına yardımcı olmakla görevlidir.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik kurallar, doğruluk ve dürüstlük ölçüleri olup, 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 detaylı bilgiler internet sitesinde yer almaktadır.

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.

2012 yılında Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 3.410 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 4.700 bin TL'dir.

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Banka'nın Esas Sözleşmesi'ne göre Yönetim Kurulu, en az 7 en fazla 10 kişiden oluşur. Üyeler azami 3 yıllık görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi biten bir üye yeniden seçilebilir.

Mevcut haliyle Faik Açıkalın (İcra Kurulu Başkanı ve Genel Müdür) ve Carlo Vivaldi (İcra Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili) icracı murahhas üyelerdir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişlerine ilişkin detaylı bilgi Yapı Kredi faaliyet raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu'nda bağımsız üye ise bulunmamaktadır. 2013 yılında SPK tebliği çerçevesinde Banka'nın Yönetim Kurulu'na gerekli sayıda bağımsız üye atanacaktır.

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. 2012 yılında Yönetim Kurulu 11 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları ve kararları üye tam sayısının en az yarısından bir fazlası ile gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

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. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmasının yanı sıra karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebeplerinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanmasının gerekliliği söz konusudur. Yönetim Kurulu toplantılarında iletilen talep ve görüşler tutanaklara yansıtılmaktadır.

17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Komitelerin amacı, karar verme süreci sırasında destek sağlamak, onaylanmak üzere Banka'nın ilgili fonksiyonlarına sunulacak teklifleri değerlendirmek ve Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkilere uygun olarak kendi sorumluluk alanlarında karar almaktır. Komiteler, Kurumsal Yönetim prensipleri çerçevesinde kendi görevlerini yerine getirirken Bankacılık Kanunu'na ve ilgili yönetmeliklere uygun hareket etmekten sorumludur. Komiteler hakkında detaylı bilgi Banka'nın faaliyet raporunun Yönetim Kurulu ve Komiteler bölümünde yer almaktadır.

Bankacılık Kanunu gereği, İcra Kurulu dışındaki komite üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu mevcutta 10 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu ve diğer komitelerin üye dağılımı Banka'nın eşit oranlı ortaklık yapısı gözetilerek belirlenmektedir. Bu sebeplerden dolayı birden fazla komitede yer alan Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'da, risklerin izlenmesi ve kontrollerin sağlanması amacıyla, tüm şube ve birimler ile konsolidasyona tabi tutulan ortaklıkları kapsayan, yerel kanun ve düzenlemelere göre yeterli ve etkin İç Kontrol Sistemleri kurulmuştur. İç Kontrol Sistemleri kapsamındaki İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimleri, Banka organizasyon yapısı içerisinde Denetim Komitesi'ne bağlıdır. Bu birimler, İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi aracılığıyla 3 ayda bir Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

19. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Banka'nın stratejik hedeflerini her yıl gözden geçirmektedir. Banka'nın yıllık bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yıl içerisinde yapılan her Yönetim Kurulu toplantısında aylık bazda hedeflere kıyasla gelişim ve Banka'nın performansı gözden geçirilmektedir. 3 aylık dönemler itibariyle temel performans göstergeleri ve sektöre kıyasla Banka'nın gelişimi de detaylı olarak Yönetim Kurulu tarafından incelenmektedir.

20. Mali Haklar

2012 yılında Banka üst yönetimine 27.892 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 34.709 bin TL). Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka'nın Ücret Politikasında yer alan esaslar dahilinde belirlenerek yapılmaktadır. Genel Kurul'da ortakların onayına sunulacak olan Ücret Politikasında belirtildiği üzere, performans ödemeleri hem nicelik hem de nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde gerçekleştirilmektedir. Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde kredi kullanabilmektedir.

Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dahilinde yürütülür. 2012 yılında bu işlemler yasal limitler dahilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotların 5. bölümünün VIII no'lu dipnotunda yer almaktadır.

Bağlı Şirket Raporu

1 Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca, Yapı Kredi Yönetim Kurulu, faaliyet yılının ilk 3 ayı içinde, geçmiş faaliyet yılında şirketin hâkim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemek ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer vermekle yükümlüdür. Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotların 5. bölüm VIII. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 7 Mart 2013 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hakim ortağı ve hakim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2012 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. " denilmektedir.

Bölüm III

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Denetçi Raporu

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

Denetçisi bulunduğumuz Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 01.01.2012-31.12.2012 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 31.12.2012 tarihli bilanço ile 2012 yılı gelir tablosunun muhasebe kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.

Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2012 tarihi itibariyle düzenlenmiş bilanço, Banka'nın anılan tarihteki gerçek mali durumunu, 01.01.2012-31.12.2012 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.

Netice olarak, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan raporda özetlenen şirket çalışmaları, ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak düzenlenen finansal tablolar ile Yönetim Kurulu'nun dönem neticesi ile ilgili önerilerinin tasvibini ve Yönetim Kurulu'nun aklanması hususunu Genel Kurul'un görüşlerine sunarız. İstanbul, 07/03/2013

Saygılarımızla



Ali Tarık Uzun
Denetçi



Abdullah Geçer
Denetçi

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

İç Denetim

Yapı Kredi'de iç denetim faaliyetleri 140 kişiden oluşan deneyimli bir kadro ile yürütülmektedir. Banka, bu alandaki faaliyetlerini Grup seviyesinde iç yönetmeliklere ve prosedürlere, yasal mevzuata ve uluslararası standartlara uygunluğun denetlenmesi, 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 üst yönetime sunulur.

Yapı Kredi'nin iç denetim alanındaki faaliyetleri 2007 ve 2012 yıllarında Deloitte tarafından yapılan Kalite Değerlendirmesi ile uluslararası denetim standartlarına göre en yüksek not ile uygunluk almıştır. Diğer yandan Banka, iç denetim mesleğinin ihtiyacı olan eğitimli iş gücünün yaratılması amacıyla 2010 yılından bu yana Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ve Boğaziçi Üniversitesi işbirliği ile Teftiş Sertifika Programı adı altında kapsamlı bir eğitim programını yürütmektedir. Bu program, denetim mesleğine sağladığı katkı nedeniyle 2012 yılı içinde TİDE tarafından İç Denetim Farkındalık ödülüne layık görülmüştür.

Yapı Kredi'de olağan ve süreç denetimleri Yıllık Denetim Planı ile belirlenir ve onaylanmak üzere Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na ve hissedarlara sunulur. Denetim Planı, her bir birimin risk önceliklerini değerlendirmek ve daha önce tespit edilen risklerle ilgili tedbirleri takip etmek amacıyla üst yönetim ile yapılan toplantıların ardından oluşturulur. Ayrıca, iç denetim raporları Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi aracılığıyla yılda en az dört kez sunulur.

2012 yılında, yıllık hedef paralelinde, 630 düzenli/spot denetim, 54 takip amaçlı şube denetimi, 38 olağan/süreç/takip Genel Müdürlük denetimi, 110 olağan/süreç/takip/acente/şube iştirak denetimi ve 88 Banka ve 4 iştirak soruşturma/incelmesi gerçekleştirilmiştir.

2012 yılında, iç denetim alanında aşağıdaki iyileştirmeler tamamlanmıştır:

- İç ve dış denetim kaynaklarının bulgularını merkezileştirmek, takip faaliyetlerinin etkinliğini artırmak ve kritik denetim bulguları için alınan tedbirleri hızlandırmak amacıyla İç Denetim İzleme Birimi kurulmuştur,
- İştiraklerin denetimini gerçekleştirmek üzere iştirakler için merkezi denetim fonksiyonu hayata geçirilmiştir,
- Şubelerdeki operasyon ve kredi risklerini ölçmek ve temel risk göstergeleri vasıtasıyla bu risklerin takip edilmesini sağlamak için Şube Denetim Birimi altında Şube Bilgi İzleme Bölümü oluşturulmuştur,
- Şube Bilgi İzleme Bölümü tarafından şube denetim yeniden yükleme projesi başlatılmıştır. Bu proje ile şube ana süreçlerindeki risk ve kontroller üzerinde sürekli bir izleme sağlanması, daha risk temelli ve esnek bir denetim planı hazırlanması ve şube denetimlerinde etkinliğin artırılması amaçlanmaktadır.

2012 yılında da, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından talep edilen Yönetim Beyanı çalışması iç denetim tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu bağlamda, bankacılık süreçleri ve genel bilişim teknoloji kontrol testlerine ek olarak 41 destek hizmet firmasının denetimi de Yönetim Beyanı çalışması kapsamında gerçekleştirilmiştir. Kontrol testleri sonuçları Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilmiş ve sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

İç Kontrol

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri Denetim Komitesi'nin yönetimi altında 67 kişi tarafından yürütülmektedir. BDDK yönetmeliği uyarınca, bu alandaki faaliyetler, 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.

2012 yılında, risk değerlendirmesinin ardından 448 şube seçilerek yerinde denetimler ve uzaktan kontroller yapılmıştır. Ayrıca, 10 farklı birim izlenerek ilgili tüm yasa ve yönetmeliklerin yanı sıra iç politikalara uyumluluk takip edilmiştir. 2012 yılında iştirakler için de iç kontrol faaliyetleri yapılmıştır. Banque de Commerce et de Placements ve Yapı Kredi Koray yıl içinde Banka'nın iç kontrol kapsamına alınmıştır.

Yıl boyunca, Dolandırıcılıkla Mücadele Birimi de periyodik kontroller yapmaya devam etmiştir. Bu kapsamda, internet bankacılığındaki şüpheli vakalar, ATM ve çağrı merkezindeki dolandırıcılık işlemleri ve ayrıca kredi kartı kayıpları tespit edilerek önlenmiştir.

Risk Yönetimi

Yapı Kredi'nin risk yönetimi faaliyetleri Banka'nın maruz kalabileceği riskleri ölçmek, izlemek ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında 52 kişi tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi, kredi, operasyonel ve piyasa riski olarak üç farklı alanda icra edilmektedir.

Kredi Riski
2012 yılında, Banka'nın varlık kalitesi, etkin risk yönetimi ve yasal uygulama stratejisini yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği güncellenmiştir. Bireysel krediler ve kredi kartları için içsel olarak geliştirilen derecelendirme sistemi uygulamaya alınmıştır. Ticari müşterilerin aylık performanslarının izlendiği ve risk azaltım aksiyonlarının alındığı Ticari İzleme Sistemi yeniden tasarlanmış, sistemi besleyen davranışsal derecelendirme modeli güncellenmiş ve anomali yapısı sisteme entegre edilmiştir. İnşaat firmaları için de ayrı bir derecelendirme modeli geliştirilmiştir.

Operasyonel Risk
Yapı Kredi'de operasyonel risk alanındaki faaliyetler, Banka ve iştirakler bazında operasyonel ve bilişim teknolojileri risklerinin tespiti, ölçümü ve azaltımı çalışmalarını içerir. Politikalar, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

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

Ek olarak, senaryo analizleri yapılmakta ve riskin azaltımı için risk bazlı sigorta yönetimi gerçekleştirilmektedir. Her yıl, destek hizmetlerinin ve yeni ürünlerin risk değerlendirmesi yapılmakta, bilişim teknolojilerinin risk haritası çıkartılmaktadır. Operasyonel risk ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, aylık olarak üst yönetime ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na yılda en az 4 kez sunulmaktadır.

Piyasa Riski
Yapı Kredi'de piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle Banka bilançosunda oluşan riskler ile birlikte, Banka likiditesine olan etkilerinin ölçümünü kapsamaktadır. 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 kullanılarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Tüm hesaplama ve analizler günlük ve aylık olarak üst yönetim ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Politikaları

Yapı Kredi, risk yönetimi politikası olarak kurum içinde her çalışanının 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 ihlalinde Banka yönetimi ve İcra Komitesi zamanında bilgilendirilmektedir.

Kredi Riski

Yapı Kredi'nin risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği yıllık olarak güncellenerek, Yönetim Kurulu'nun onayı ile beraber yürürlüğe girmektedir. Yürürlükte olan Kredi Politikaları Yönetmeliği, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel alır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içerir.

Kredi risk yönetimi politikaları, derecelendirme ve skorlama sistemleri, strateji ve iş akışları yardımıyla, kredi riskini ölçmeyi, izlemeyi, zamanında kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde belirlenmektedir. İzlenen başlıca 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 iyileştirilmesi
- Tahsilât çalışmalarında sürekliliğin sağlanması

Basel II ile birlikte gelen temerrüt halinde kayıp, temerrüt anındaki risk tutarı ve beklenen kayıp kavramları ve değerleri de politikalar içinde yer almaktadır.

Operasyonel Risk

2006 yılından bu yana, Grup bazında operasyonel riskin kontrolü, ölçümü ve azaltımına ilişkin politika ve yöntemleri kapsayan risk çerçevesi yürürlüktedir. 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 hedeflemektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan iş sürekliliği yönetimi politikası düzenli olarak güncellenmektedir.

Piyasa Riski

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 tanımı gereğince, her yıl bütçe doğrultusunda revize edilen piyasa riski politikalarına uygun olarak, beklentiler ve Banka'nın maruz kaldığı riskler detaylandırılarak tanımlandırılır. Bu tanımlar, bütçeye göre revize edilmiş risk limitleri ile bu risklerin ölçülmesi için kullanılan ölçüm metodlarını içerir. İlaveten, politikalarda belirtilen risk kontrol süreçlerinde yer alan birimler ve komitelerin fonksiyonları ve yetkilerine yer verilir. İcra Kurulu, risk yönetimi süreçlerinde aktif rol oynar.

2012 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2012 yılı net karı 2,1 milyar TL, maddi ortalama özkaynak karlılık oranı ise %17,5 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam aktif büyüklüğü ise yıllık %12 artışla 131 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2012 yılında Yapı Kredi'nin toplam gelirleri, temel bankacılık gelirlerindeki yıllık %18 oranındaki güçlü büyüme sayesinde yıllık %11 artarak 7.401 milyon TL'ye ulaşmıştır. Öte yandan, disiplinli gider yönetiminin devamı sayesinde, giderlerin gelirlere oranı %44 düzeyinde sabit kalmıştır.

Müşteri odaklı bankacılık anlayışını sürdüren Yapı Kredi'nin kredilerinin toplam aktifler içindeki payı %59 seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler, yıllık %12 oranında artarak 77,8 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. Banka, 2012 yılsonu itibariyle toplam kredilerde %10,0 pazar payıyla sektörde 5. konuma sahiptir. 2012 yılında kredi büyümesi katma değer yaratan Türk Lirası cinsinden perakende ürünlerden kaynaklanmıştır. Yapı Kredi, bireysel ihtiyaç kredilerinde sektördeki %16'lık büyümeye kıyasla %24, kredi kartlarında ise sektördeki %31'lik büyümeye kıyasla %39 oranında büyümüştür.

Banka'nın temel fonlama kaynağı olan mevduatın toplam yükümlülükler içindeki payı %54 seviyesinde gerçekleşmiştir. Mevduat, yıllık %7 oranında artarak 71,1 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. Banka, 2012 yılsonu itibariyle toplam mevduatta %8,9 pazar payıyla sektörde altıncı konuma sahiptir. 2012 yılında Yapı Kredi bire bir mevduat fiyatlama aracını uygulamaya almıştır. Bu uygulama sayesinde, hem Türk Lirası cinsinden mevduatta pazar payı kazanılmış hem de mevduat maliyetinde sektörden daha olumlu bir gelişim yaşanmıştır. Türk Lirası cinsinden mevduatta sektördeki %13'lük artışa kıyasla %17'lik artış kaydedilmiştir.

2012 yılında fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi Banka'nın temel stratejik öncelikleri arasında yer almaya devam etmiştir. 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond, 1,6 milyar ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi (Şubat 2012: 585 milyon ABD Doları, Aralık 2012: 1 milyar ABD Doları), 458 milyon TL tutarında varlığa dayalı menkul kıymet, 1,2 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden bono ile fonlama tabanı çeşitlendirilmiştir.

Banka tarafından yıl boyunca sermayeyi güçlendirmek üzere uygulanan aksiyonlar sayesinde, Basel II standartlarına göre sermaye yeterlilik oranı 2012 yılsonu itibariyle Banka bazında %16,3'e, Grup bazında ise %15,2'ye çıkmıştır.

Aktif kalitesi ekonomideki yumuşak inişe paralel bir gelişim göstermiştir. 2012 yılının Kasım ayında yapılan 626 milyon TL'lik portföy satışının olumlu etkisi ile tahsili gecikmiş alacak oranı %3,2 olarak gerçekleşmiştir (2011: %3,0). Toplam özel ve genel karşılıkların tahsili gecikmiş alacaklara oranı %111 olarak sabit kalmıştır.

2012 yılında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde Banka'ya uygulanan idari para cezası toplamı 369 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca bankacılık sektöründeki faiz oranlarına ilişkin olarak Rekabet Kurulu tarafından 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin belirlenmesi amacıyla aralarında Yapı Kredi'nin de bulunduğu 12 banka hakkında 2011 Kasım ayında başlatılan soruşturma henüz sonuçlanmamıştır.

2012 yılsonu itibariyle, yıl içinde açılan 21 şube ile Yapı Kredi'nin şube ağı 988'e (Banka bazında 928) ulaşmıştır. Ayrıca, Banka müşteri memnuniyetini ve verimliliği artırmak amacıyla alternatif dağıtım kanallarına yatırım yapmaya devam etmiştir. Banka'nın alternatif dağıtım kanalları 2.819 gelişmiş ATM, ödüllü iki çağrı merkezi, öncü mobil bankacılığı ve yenilikçi internet bankacılığından oluşmaktadır. Yapı Kredi'de alternatif dağıtım kanallarının toplam bankacılık işlemlerindeki payı 2011 yılındaki %78'den 2012 yılında %80'e ulaşmıştır.

Not: Banka'nın yıllık kârının ortalama özkaynak toplamına oranı. Ortalama özkaynak toplamı, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi birleşmesi sonucu oluşan 979 milyon TL şerefiye çıkartılarak hesaplanmaktadır.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

(milyon TL)	2008	2009	2010	2011	2012
Toplam Aktifler	70.872	71.734	92.814	117.450	131.498
Krediler	38.910	38.863	54.243	69.326	77.813
Mevduat	44.023	43.375	55.207	66.187	71.143
Özkaynaklar	6.864	8.486	10.746	12.635	16.040
Net Kâr/(Zarar)	1.265	1.553	2.255	2.291	2.098
Grup Şube Sayısı	930	901	927	964	988
Grup Personel Sayısı	17.385	16.749	16.821	17.350	17.461

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

Kredi Derecelendirme Notları

Yapı Kredi'nin uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları olan Fitch, Standard & Poor's ve Moody's tarafından verilen kredi notları aşağıdaki gibidir. Kasım 2012'de Fitch Türkiye'nin ülke notunu yatırım yapılabilir seviyeye (BBB-) yükseltmiştir. Bu karara bağlı olarak bankacılık sektörü kredi notları da yeniden değerlendirilmiştir. Bu kapsamda Fitch, Yapı Kredi'nin halihazırda yatırım yapılabilir seviyede olan Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası cinsinden kredi notlarını bir kademe daha yükselterek BBB seviyesine çıkarmıştır. Ayrıca, Yapı Kredi'nin Moody's tarafından verilen Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat (Baa2) ve Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat (Prime-3) notları yatırım yapılabilir seviyededir.

Fitch

BBB
(Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli
Yabancı Para

BBB
(Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli
Türk Lirası

	Not	Görünüm
Kısa Vadeli Yabancı Para	F3	
Kısa Vadeli Türk Lirası	F3	
Finansal Güç	bbb	
Destek	2	
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(tur)	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BBB	

Standard & Poor's

BB
(Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli
Yabancı Para

trAA
Uzun Vadeli
Türk Lirası

	Not
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Kısa Vadeli Türk Lirası	trA-1
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BB

Moody's

Ba2
(Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli
Yabancı Para Mevduat

Baa2
(Görünüm: Negatif)
Uzun Vadeli
Türk Lirası Mevduat

	Not	Görünüm
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	NP	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Prime-3	
Finansal Güç	D+	Durağan
Ulusal	Aa3.tr	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	Baa2	Negatif

Not: 7 Mart 2013 tarihi itibariyle güncel notlar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

ERNST & YOUNG

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

Bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu, konsolide olmayan 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 Saklanmasına 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 insiyatifine 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 2012 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

Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 14 Şubat 2013

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle 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 Tebliğ"e 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı



H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye ve Genel Müdür



Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı



B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü



Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı



Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi



F. Füsun 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
Genel bilgiler
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi ... 56
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar ... 56
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar ... 56
IV Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 57
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 57
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama ... 58
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller ... 58

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar
I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) ... 59
II. Nazım hesaplar tablosu ... 61
III. Gelir tablosu ... 62
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo ... 63
V. Özkaynak değişim tablosu ... 64
VI. Nakit akış tablosu ... 66
VII. Kâr dağıtım tablosu ... 67

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 68
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 69
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar ... 69
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 69
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 70
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 70
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 70
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 72
IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 72
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 72
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 72
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 72
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 73
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 73
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 73
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 74
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 75
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 76
XIX. İhraç edilen hisse sentlerine ilişkin açıklamalar ... 76
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 76
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 76
XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması ... 76
XXIII. Hisse başına kazanç ... 76
XXIV. İlişkili taraflar ... 76
XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 76
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar ... 76

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ... 77
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar ... 79
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar ... 84
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar ... 86
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 86
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 88
VII Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski ... 91
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar ... 91
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler ... 93
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler ... 93
XI. Risk yönetim hedef ve politikaları ... 94
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar ... 95
XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 96
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar ... 98
XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar ... 98

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 100
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 115
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 121
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 125
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 128
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 129
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar ... 130
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler ... 131
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 131

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar
I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ... 132

Yedinci bölüm
Bağımsız denetim raporu
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 132
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 132

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm
Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Ali Tarık UZUN	Denetçi
Abdullah GEÇER	Denetçi

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Genel bilgiler (devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

(1) Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Güvenen'in görevinden 4 Şubat 2013 tarihi itibarıyla ayrılması nedeniyle, Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Feza Tan'ın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmasına, Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü Nurgün Eyüboğlu'nun ise Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına 25 Ocak 2013 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir.

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

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

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu ve UniCredit Grubu'nun müşterek yönetimi altındadır.

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

Banka ana sözleşmesinin 5.maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

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

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

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 927 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 906 yurtiçi şube, yurt dışında 1 şube). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.733 kişidir (31 Aralık 2011 - 14.859 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Genel bilgiler (devamı)

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.ile Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluşlar olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan finansal tablolar

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

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Yeniden Düzenlenmiş					
			Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
	Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**I-a**	**1.620.811**	**9.455.751**	**11.076.562**	**4.652.286**	**5.082.419**	**9.734.705**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	**I-b**	**629.323**	**211.078**	**840.401**	**346.723**	**100.799**	**447.522**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		629.323	211.078	840.401	346.723	100.799	447.522
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		341.736	110.557	452.293	139.501	27.459	166.960
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	287.587	92.640	380.227	207.222	70.694	277.916
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	7.881	7.881	-	2.646	2.646
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar**	**I-ç**	**297.735**	**2.423.218**	**2.720.953**	**133.164**	**1.680.515**	**1.813.679**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**2.618.818**	**111.234**	**2.730.052**	**2.101.360**	**36.835**	**2.138.195**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		330.046	-	330.046	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		1.396.571	111.234	1.507.805	-	36.835	36.835
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		892.201	-	892.201	2.101.360	-	2.101.360
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**I-e**	**7.742.462**	**7.119.001**	**14.861.463**	**5.990.836**	**1.065.625**	**7.056.461**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5.132	179	5.311	3.912	186	4.098
5.2	Devlet borçlanma senetleri		6.200.265	6.939.048	13.139.313	4.588.785	741.454	5.330.239
5.3	Diğer menkul değerler		1.537.065	179.774	1.716.839	1.398.139	323.985	1.722.124
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**I-f**	**54.892.258**	**20.877.058**	**75.769.316**	**44.738.510**	**23.041.301**	**67.779.811**
6.1	Krediler ve alacaklar		54.024.235	20.770.277	74.794.512	44.170.083	22.874.788	67.044.871
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		602.690	305.441	908.131	372.793	853.334	1.226.127
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		53.421.545	20.464.836	73.886.381	43.797.290	22.021.454	65.818.744
6.2	Takipteki krediler		2.202.516	323.389	2.525.905	1.835.600	244.313	2.079.913
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.334.493)	(216.608)	(1.551.101)	(1.267.173)	(77.800)	(1.344.973)
VII.	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**I-g**	**3.286.761**	**2.399.687**	**5.686.448**	**3.428.099**	**9.109.326**	**12.537.425**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.286.761	2.399.687	5.686.448	3.428.099	9.109.326	12.537.425
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	**I-ğ**	**4.503**	**43.404**	**47.907**	**4.503**	**43.404**	**47.907**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	43.404	47.907	4.503	43.404	47.907
9.2.1	Mali iştirakler		-	43.404	43.404	-	43.404	43.404
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**I-h**	**3.254.382**	**565.797**	**3.820.179**	**2.797.567**	**554.399**	**3.351.966**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		3.252.082	565.797	3.817.879	2.795.267	554.399	3.349.666
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**I-ı**	**19.623**	**-**	**19.623**	**19.623**	**-**	**19.623**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.1	Mali ortaklıklar		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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-j**	**94.166**	**-**	**94.166**	**376.973**	**362**	**377.335**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		93.996	-	93.996	369.747	-	369.747
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		170	-	170	7.226	362	7.588
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**I-k**	**984.674**	**-**	**984.674**	**1.009.450**	**-**	**1.009.450**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**I-l**	**1.329.944**	**-**	**1.329.944**	**1.261.854**	**-**	**1.261.854**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		350.451	-	350.451	282.361	-	282.361
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**52.535**	**-**	**52.535**	**236.753**	**-**	**236.753**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	52.535	-	52.535	236.753	-	236.753
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**I-o**	**132.195**	**-**	**132.195**	**100.396**	**-**	**100.396**
18.1	Satış amaçlı		132.195	-	132.195	100.396	-	100.396
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**I-ö**	**1.006.493**	**1.007.296**	**2.013.789**	**540.932**	**1.199.706**	**1.740.638**
	Aktif toplamı		**77.966.683**	**44.213.524**	**122.180.207**	**67.739.029**	**41.914.691**	**109.653.720**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan finansal tablolar

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

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Yeniden Düzenlenmiş					
			Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
	Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**II-a**	**41.440.810**	**26.603.130**	**68.043.940**	**35.036.377**	**28.481.007**	**63.517.384**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		4.838.601	3.907.990	8.746.591	3.653.673	3.662.205	7.315.878
1.2	Diğer		36.602.209	22.695.140	59.297.349	31.382.704	24.818.802	56.201.506
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**II-b**	**286.669**	**84.585**	**371.254**	**392.517**	**78.773**	**471.290**
III.	**Alınan krediler**	**II-c**	**638.396**	**11.782.055**	**12.420.451**	**758.034**	**12.964.666**	**13.722.700**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**1.711.008**	**3.019.074**	**4.730.082**	**903.756**	**5.013.930**	**5.917.686**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1.711.008	3.019.074	4.730.082	903.756	5.013.930	5.917.686
V.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)	**II-ç**	**1.441.014**	**885.367**	**2.326.381**	**1.096.306**	**-**	**1.096.306**
5.1	Bonolar		737.778	-	737.778	951.956	-	951.956
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		703.236	885.367	1.588.603	144.350	-	144.350
VI.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**4.759.776**	**617.741**	**5.377.517**	**3.806.098**	**601.709**	**4.407.807**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**II-d**	**1.605.587**	**1.027.930**	**2.633.517**	**726.204**	**823.955**	**1.550.159**
IX.	**Faktoring borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**II-e**	**596**	**6.791**	**7.387**	**-**	**28.597**	**28.597**
10.1	Finansal kiralama borçları		681	6.983	7.664	-	29.745	29.745
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(85)	(192)	(277)	-	(1.148)	(1.148)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	**II-f**	**412.001**	**492.686**	**904.687**	**62.652**	**440.189**	**502.841**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		90.233	-	90.233	18.959	-	18.959
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		321.768	492.686	814.454	43.693	440.189	483.882
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**II-g**	**2.438.060**	**461.105**	**2.899.165**	**1.970.870**	**436.151**	**2.407.021**
12.1	Genel karşılıklar		919.039	385.793	1.304.832	669.793	372.211	1.042.004
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		213.610	-	213.610	183.428	-	183.428
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.305.411	75.312	1.380.723	1.117.649	63.940	1.181.589
XIII.	**Vergi borcu**	**II-ğ**	**408.142**	**-**	**408.142**	**257.184**	**-**	**257.184**
13.1	Cari vergi borcu		408.142	-	408.142	257.184	-	257.184
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	**II-h**	**-**	**5.195.642**	**5.195.642**	**-**	**2.523.816**	**2.523.816**
XVI.	**Özkaynaklar**	**II-ı**	**15.926.652**	**935.390**	**16.862.042**	**13.453.176**	**(202.247)**	**13.250.929**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		2.758.337	935.390	3.693.727	2.050.711	(202.247)	1.848.464
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları	II-ı	2.039.404	1.377.550	3.416.954	1.277.219	190.080	1.467.299
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)		(118.653)	(442.160)	(560.813)	83.797	(392.327)	(308.530)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		293.705	-	293.705	145.814	-	145.814
16.3	Kâr yedekleri		6.907.792	-	6.907.792	5.197.928	-	5.197.928
16.3.1	Yasal yedekler		359.847	-	359.847	266.973	-	266.973
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		6.546.849	-	6.546.849	4.930.128	-	4.930.128
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		1.096	-	1.096	827	-	827
16.4	Kâr veya zarar		1.913.472	-	1.913.472	1.857.486	-	1.857.486
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		1.913.472	-	1.913.472	1.857.486	-	1.857.486
	Pasif toplamı		**71.068.711**	**51.111.496**	**122.180.207**	**58.463.174**	**51.190.546**	**109.653.720**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan finansal tablolar

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

II. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**113.305.921**	**113.241.494**	**226.547.415**	**81.037.541**	**109.504.366**	**190.541.907**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**III-a.2.3**	**11.376.121**	**16.986.676**	**28.362.797**	**10.695.351**	**15.439.788**	**26.135.139**
1.1	Teminat mektupları		11.271.953	9.239.705	20.511.658	9.943.523	8.754.339	18.697.862
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		567.403	522.814	1.090.217	502.263	628.039	1.130.302
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.131.282	8.716.891	9.848.173	1.105.998	8.126.300	9.232.298
1.1.3	Diğer teminat mektupları		9.573.268	-	9.573.268	8.335.262	-	8.335.262
1.2	Banka kredileri		-	121.325	121.325	-	158.915	158.915
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	121.325	121.325	-	158.915	158.915
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		13.789	5.596.826	5.610.615	13.687	4.872.778	4.886.465
1.3.1	Belgeli akreditifler		13.789	5.596.826	5.610.615	13.687	4.872.778	4.886.465
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.377	2.520	143	2.519	2.662
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		90.236	1.057.479	1.147.715	737.998	614.488	1.352.486
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	968.964	968.964	-	1.036.749	1.036.749
II.	**Taahhütler**	**III-a.1**	**75.280.393**	**28.375.675**	**103.656.068**	**50.502.978**	**30.333.764**	**80.836.742**
2.1	Cayılamaz taahhütler		29.934.837	6.991.388	36.926.225	23.716.890	6.829.040	30.545.930
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		35.590	6.661.062	6.696.652	42.700	6.067.378	6.110.078
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	1.692	301	1.993
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.992.286	330.326	5.322.612	4.345.796	761.300	5.107.096
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.258.480	-	5.258.480	4.220.740	-	4.220.740
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		38.106	-	38.106	37.251	-	37.251
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		17.856.081	-	17.856.081	13.666.113	-	13.666.113
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		1.754.294	-	1.754.294	1.401.598	61	1.401.659
2.2	Cayılabilir taahhütler		45.345.556	21.384.287	66.729.843	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		45.345.556	21.366.157	66.711.713	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	18.130	18.130	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**III-b,c**	**26.649.407**	**67.879.143**	**94.528.550**	**19.839.212**	**63.730.814**	**83.570.026**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		14.124.458	26.657.257	40.781.715	9.094.408	29.549.643	38.644.051
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		1.772.858	2.048.951	3.821.809	2.782.808	3.424.046	6.206.854
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		12.351.600	24.608.306	36.959.906	6.311.600	26.125.597	32.437.197
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		12.524.949	41.221.886	53.746.835	10.744.804	34.181.171	44.925.975
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.004.739	5.217.724	8.222.463	4.145.190	7.055.471	11.200.661
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		988.634	3.092.645	4.081.279	1.122.701	4.479.466	5.602.167
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.016.105	2.125.079	4.141.184	3.022.489	2.576.005	5.598.494
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		5.339.212	24.430.414	29.769.626	2.612.272	18.913.481	21.525.753
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		2.604.049	10.715.333	13.319.382	1.507.063	7.142.973	8.650.036
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		2.735.163	10.500.961	13.236.124	1.105.209	7.778.806	8.884.015
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	1.607.060	1.607.060	-	1.995.851	1.995.851
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	1.607.060	1.607.060	-	1.995.851	1.995.851
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.473.998	10.919.644	14.393.642	3.280.342	7.445.145	10.725.487
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.246.132	3.539.644	4.785.776	1.235.699	2.075.490	3.311.189
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.684.220	3.214.377	4.898.597	1.513.005	1.344.579	2.857.584
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		70.800	2.117.807	2.188.607	187.350	2.041.794	2.229.144
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		145.800	2.047.816	2.193.616	262.350	1.967.628	2.229.978
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		215.704	-	215.704	63.894	15.654	79.548
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		111.342	-	111.342	18.044	-	18.044
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		707.000	654.104	1.361.104	707.000	767.074	1.474.074
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**115.496.598**	**25.192.246**	**140.688.844**	**101.200.873**	**27.592.127**	**128.793.000**
IV.	**Emanet kıymetler**		**51.688.636**	**4.089.103**	**55.777.739**	**47.517.660**	**4.271.501**	**51.789.161**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	117	117	-	122	122
4.2	Emanete alınan menkul değerler		40.031.441	3.492.529	43.523.970	36.521.544	3.581.191	40.102.735
4.3	Tahsile alınan çekler		9.364.237	88.780	9.453.017	8.660.022	89.243	8.749.265
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.282.730	483.701	2.766.431	2.330.866	575.964	2.906.830
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	23.976	23.976	-	24.981	24.981
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		10.228	-	10.228	5.228	-	5.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**62.639.447**	**20.520.383**	**83.159.830**	**52.561.567**	**22.673.972**	**75.235.539**
5.1	Menkul kıymetler		220.994	193	221.187	207.970	204	208.174
5.2	Teminat senetleri		703.951	365.205	1.069.156	560.893	442.768	1.003.661
5.3	Emtia		28.559	-	28.559	38.944	-	38.944
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		41.434.412	15.196.331	56.630.743	36.292.482	16.967.526	53.260.008
5.6	Diğer rehinli kıymetler		20.251.531	4.955.489	25.207.020	15.461.278	5.260.128	20.721.406
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.165	3.165	-	3.346	3.346
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**1.168.515**	**582.760**	**1.751.275**	**1.121.646**	**646.654**	**1.768.300**
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		**228.802.519**	**138.433.740**	**367.236.259**	**182.238.414**	**137.096.493**	**319.334.907**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan finansal tablolar

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

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01-31/12/2012	Önceki Dönem 01/01-31/12/2011
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**9.372.833**	**7.155.567**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	7.589.281	5.605.263
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	33.517	28.820
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		144.533	31.585
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.604.762	1.488.199
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		20.431	21.637
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		643.440	552.054
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		940.891	914.508
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		740	1.700
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(4.880.824)**	**(3.845.460)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(3.977.981)	(3.065.998)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(553.951)	(447.192)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(152.459)	(260.696)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(186.708)	(48.236)
2.5	Diğer faiz giderleri		(9.725)	(23.338)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**4.492.009**	**3.310.107**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**1.761.005**	**1.826.778**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2.165.631	2.157.003
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		245.698	223.425
4.1.2	Diğer	IV-i	1.919.933	1.933.578
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(404.626)	(330.225)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(487)	(418)
4.2.2	Diğer		(404.139)	(329.807)
V.	**Temettü gelirleri**		**183.377**	**128.203**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-ç**	**(39.001)**	**(254.708)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		305.957	29.035
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(948.671)	(498.485)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		603.713	214.742
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**338.192**	**811.393**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**6.735.582**	**5.821.773**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(1.293.415)**	**(776.222)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(2.992.925)**	**(2.690.486)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**2.449.242**	**2.355.065**
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-ğ**	**2.449.242**	**2.355.065**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	**(535.770)**	**(497.579)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(739.096)	(420.569)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		203.326	(77.010)
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**1.913.472**	**1.857.486**
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-ı**	**1.913.472**	**1.857.486**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0044	0,0043

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan finansal tablolar

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

		Yeniden Düzenlenmiş	
	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	**Cari Dönem (31/12/2012)**	**Önceki Dönem (31/12/2011)**
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**2.402.759**	**(333.283)**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**18.864**	**(1.821)**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(336.707)**	**(237.914)**
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**	**-**	**51.560**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**269**	**219**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(387.544)**	**97.799**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**1.697.641**	**(423.440)**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**1.913.472**	**1.857.486**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	4.236	3.842
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(209.965)	(185.994)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.119.201	2.039.638
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**3.611.113**	**1.434.046**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

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

V. Özkaynak değişim tablosu

	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**163.959**	**-**	**3.038.543**	**80.731**	**2.060.290**	**-**	**185.073**	**-**	**-**	**(101.828)**	**-**	**10.317.700**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.499.183**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.499.183**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.499.183**	-	-	-	-	**1.499.183**
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**163.959**	**-**	**3.038.543**	**80.731**	**2.060.290**	**-**	**1.684.256**	**-**	**-**	**(101.828)**	**-**	**11.816.883**
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(231.871)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(231.871)**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(190.331)**	**-**	**(190.331)**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190.331)	-	(190.331)
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.914**	**-**	**-**	**(16.371)**	**-**	**(1.457)**
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Hisse senedi ihrac primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**219**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**219**
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.857.486**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.857.486**
XX.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**103.014**	**-**	**1.891.585**	**65.691**	**(2.060.290)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.060.290)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**266.973**	**-**	**4.930.128**	**146.641**	**1.857.486**	**-**	**1.467.299**	**-**	**-**	**(308.530)**	**-**	**13.250.929**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

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

V. Özkaynak değişim tablosu

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**266.973**	**-**	**4.930.128**	**146.641**	**1.857.486**	**-**	**1.467.299**	**-**	**-**	**(308.530)**	**-**	**13.250.929**
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.951.647**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.951.647**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(269.366)**	**-**	**(269.366)**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.366)	-	(269.366)
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.992)**	**-**	**-**	**17.083**	**-**	**15.091**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihrac primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**269**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**269**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.913.472**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.913.472**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**92.874**	**-**	**1.616.721**	**147.891**	**(1.857.486)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**359.847**	**-**	**6.546.849**	**294.801**	**1.913.472**	**-**	**3.416.954**	**-**	**-**	**(560.813)**	**-**	**16.862.042**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan finansal tablolar

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

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		5.000.529	1.105.225
1.1.1	Alınan faizler		8.715.216	6.814.470
1.1.2	Ödenen faizler		(4.702.612)	(3.620.844)
1.1.3	Alınan temettüler		150.349	116.258
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		2.166.084	2.162.613
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		(899.474)	(521.815)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.576.539	1.335.062
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.413.358)	(2.317.066)
1.1.8	Ödenen vergiler		(716.167)	(541.753)
1.1.9	Diğer	VI-c	1.123.952	(2.321.700)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(7.712.256)	2.009.883
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(283.257)	51.277
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(4.312.304)	(958.160)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(9.957.615)	(16.078.971)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(238.922)	(335.031)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		13.988	(346.273)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		4.499.412	11.030.865
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		(2.173.684)	7.188.602
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	4.740.126	1.457.574
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(2.711.727)**	**3.115.108**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**702.063**	**(847.120)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(22.236)	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(271.209)	(225.330)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		35.543	185.795
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(3.258.932)	(4.034.646)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		3.349.491	1.586.128
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(342)	(545.066)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		869.748	2.185.999
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**702.315**	**2.076.992**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		7.808.583	6.340.216
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(7.059.732)	(4.203.302)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(46.536)	(59.922)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**VI-c**	**(163.969)**	**469.043**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**(1.471.318)**	**4.814.023**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**VI-a**	**9.780.424**	**4.966.401**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**VI-a**	**8.309.106**	**9.780.424**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan kâr dağıtım tablosu

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

VII. Kâr dağıtım tablosu[1]

		Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	2.449.242	2.355.065
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(535.770)	(497.579)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(739.096)	(420.569)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler[2]	203.326	(77.010)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**1.913.472**	**1.857.486**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	(92.874)
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**1.913.472**	**1.764.612**
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	-	1.616.721
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	147.891
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	0,0044	0,0043
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 itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2012 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2012 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Sözkonusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75' lik kısmına isabet eden 4.909 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(2) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 203.326 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtıma konu edilmeyecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü Bölüm
Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGMDSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan bağlı ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan 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 değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2011'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.1 Ocak 2012'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TMS 12 (Değişiklik) "Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı"; TFRS 7 (Değişiklik), "Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri ") Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVI. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Henüz uygulanmaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Rayiç değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıkların değerlerinin gerçeğe uygun olarak gösterilmesi amacıyla 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren söz konusu bağlı ortaklıklar yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Dolayısıyla Banka, 31 Aralık 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması amacıyla, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri ve diğer mali tablo sınıflamaları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.

31 Aralık 2011	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.801.223	1.550.743	3.351.966
Aktif toplamı	108.102.977	1.550.743	109.653.720
Menkul değerler değerleme farkları	(83.444)	1.550.743	1.467.299
Diğer Sermaye Yedekleri	146.641	(827)	145.814
Diğer Kar Yedekleri	-	827	827
Özkaynaklar	11.700.186	1.550.743	13.250.929
Pasif toplamı	108.102.977	1.550.743	109.653.720

31 Aralık 2010	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.789.841	1.499.183	3.289.024
Aktif toplamı	84.776.146	1.499.183	86.275.329
Menkul değerler değerleme farkları	185.073	1.499.183	1.684.256
Diğer Sermaye Yedekleri	80.731	(609)	80.122
Diğer Kar Yedekleri	-	609	609
Özkaynaklar	10.317.700	1.499.183	11.816.883
Pasif toplamı	84.776.146	1.499.183	86.275.329

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların değerlemesi sonucu ortaya çıkan değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir 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 muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") 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.

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka " Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

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

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal kiralama

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

Operasyonel kiralama

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. Emeklilik hakları

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

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

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

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

c. Transfer fiyatlandırması:

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

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, 31 Aralık 2012 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.096 TL'dir (31 Aralık 2011 - 827 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 kullanılabilmekte 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.913.472	1.857.486
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0044**	**0,0043**

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

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

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolar üzerinde detayları Üçüncü Bölüm, I.no'lu maddede açıklanan değişiklikler yapılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Dördüncü Bölüm
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,30'dur.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Yönetmelik'in 5.maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	%0	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Toplam**
Kredi Riskine Esas Tutar	**22.389.007**	**6.183.534**	**23.041.576**	**30.262.517**	**59.373.829**	**3.571.134**	**3.902.915**	**148.724.512**
Risk Sınıfları:								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.699.166	-	10.878.578	-	-	-	-	**31.577.744**
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	148	-	-	-	-	-	**148**
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	4.437	-	-	**4.437**
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.766	-	-	-	-	-	-	**2.766**
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	6.183.231	3.614.933	-	1.968.498	-	-	**11.766.662**
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	49.984.498	-	-	**49.984.498**
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	30.262.517	-	-	-	**30.262.517**
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	8.548.065	-	-	-	-	**8.548.065**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	628.879	404.520	-	**1.033.399**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	3.166.614	3.902.915	**7.069.529**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	1.687.075	155	-	-	6.787.517	-	-	**8.474.747**
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**1.236.707**	**11.520.788**	**22.696.888**	**59.373.829**	**5.356.701**	**7.805.830**	**107.990.743**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi [1]:

	Cari Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	8.639.259
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	134.553
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	746.900
Özkaynak	**19.397.778**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**16,30**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler[1]:

	Cari Dönem
Ana sermaye	
Ödenmiş sermaye	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	6.907.792
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	1.913.472
Net dönem kârı	1.913.472
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	229.247
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları [2]	293.705
Birincil sermaye benzeri borçlar	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	77.850
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.329.944
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
Ana sermaye toplamı	**12.827.354**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem
Katkı sermaye	
Genel karşılıklar	1.304.832
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değ. Değer artışı tutarının %45'i	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar (3)	3.990.969
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	1.537.629
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
Katkı sermaye toplamı	**6.833.430**

Sermaye	**19.660.784**
Sermayeden indirilen değerler	**263.006**
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	63.027
Sermayesinin 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	3.190
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	6.844
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-
Diğer	189.945
Toplam özkaynak	**19.397.778**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.
(2) 297.559 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.854) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.
(3) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, netleştirilerek gösterilmiştir.

c. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için yeterli sermayenin değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi hedeflenmektedir. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında ilgili politika ve prosedürler hazırlanmıştır.

Bu amaçla, ekonomik sermaye hesaplaması planlanan risk türleri belirlenmiş ve hesaplamalara yönelik çalışmalara başlanmıştır. Bu kapsamda; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faaliyet riski, finansal yatırım riski, gayrimenkul riski, likidite riski, itibar riski, strateji riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, faiz oranı riski, menkul kıymetleştirme riski, ülke ve transfer riski dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetimi Departmanı'na bağlı olarak içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinden ve ekonomik sermaye hesaplamalarından sorumlu ayrı bir alt birim kurulmuştur.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı 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, belirlenen 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 analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Bankada küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için skor kart kullanmaktadır. Bu skor kartlar hem yeni başvuruların değerlendirilmesinde hem de mevcut müşterilerin yeni başvuru ve limit yönetiminde kullanılmaktadır. Skor kartlar sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve valide edilmektedir. Skor kartlar, müşteri ile ilgili Bankada bulunan bilgilere ilaveten Kredi Kayıt Bürosu'ndan elde edilen bilgileri de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%43,7	%35,9
Ortalama (5+ -6)	%49,4	%51,0
Ortalama altı (7+ -9)	%6,9	%13,1

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,

Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,

Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,

Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için genel ve özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda; Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplanmakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı[2]
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	31.401.101	31.008.877
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	148	148
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.437	8.710
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.766	3.335
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	11.681.977	11.963.525
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	51.255.409	52.881.975
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	30.482.087	30.241.894
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.548.065	7.049.671
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.033.399	1.005.385
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7.069.529	5.431.275
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	8.474.747	7.975.831
Toplam	**149.953.665**	**147.570.626**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(2) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı 28 Haziran 2012 tarihinden, ilgili dönem sonuna kadar olan aysonu raporlarındaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Sözkonusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği 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, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

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

e. 1. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %18 ve %23'tür.

2. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %39 ve %48 'dir.

3. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %19 ve %25'dir.

f. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.304.832 TL'dir (31 Aralık 2011 - 1.042.004 TL).

g. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları											
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**Toplam**
Cari Dönem												
Yurtiçi	31.401.101	148	4.437	-	5.290.636	49.935.158	30.475.699	8.528.624	1.020.525	7.069.529	4.650.065	138.375.922
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1.335	5.265.140	545.493	4.407	18.868	1.305	-	-	5.836.548
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	385.586	17.804	233	-	7.281	-	-	410.904
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.761	20.290	8	-	-	-	-	22.059
ABD, Kanada	-	-	-	1.431	539.413	98.138	884	140	3	-	-	640.009
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	199.441	638.526	856	433	4.285	-	-	843.541
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.824.682	3.824.682
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.401.101**	**148**	**4.437**	**2.766**	**11.681.977**	**51.255.409**	**30.482.087**	**8.548.065**	**1.033.399**	**7.069.529**	**8.474.747**	**149.953.665**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
5. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11 .Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları*													
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	1.407.277	779.220	151.506	32.607	-	-	413.375	1.957.235	2.370.610
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.301.379	673.509	138.108	29.438	-	-	354.109	1.788.325	2.142.434
Ormancılık	-	-	-	-	-	62.773	85.318	11.042	1.537	-	-	35.891	124.779	160.670
Balıkçılık	-	-	-	-	-	43.125	20.393	2.356	1.632	-	-	23.375	44.131	67.506
Sanayi	-	1	19	-	2.399	28.295.565	5.740.581	1.993.497	309.900	-	2.343	19.760.522	16.583.783	36.344.305
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	2.399	6.002.638	672.628	234.874	35.893	-	43	4.294.725	2.653.750	6.948.475
İmalat Sanayi	-	1	11	-	-	17.647.429	4.965.177	1.666.873	267.055	-	2.300	11.156.959	13.391.887	24.548.846
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8	-	-	4.645.498	102.776	91.750	6.952	-	-	4.308.838	538.146	4.846.984
İnşaat	4	4	-	-	289.449	6.759.893	1.996.104	823.207	78.029	-	-	4.386.223	5.560.467	9.946.690
Hizmetler	31.401.097	68	4.179	1.431	9.063.581	13.180.549	4.549.883	1.752.154	158.408	-	6.525.465	33.218.855	33.417.960	66.636.815
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	3	-	-	4.811.940	2.620.615	557.728	70.726	-	-	1.350.965	6.710.048	8.061.013
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	24	-	-	1.196.190	359.155	609.290	16.013	-	-	1.293.996	886.676	2.180.672
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	8	-	100	3.483.493	664.129	316.057	40.835	-	-	2.967.311	1.537.311	4.504.622
Mali Kuruluşlar	31.401.097	6	8	1.431	9.063.481	1.854.396	116.897	49.614	3.389	-	6.522.712	26.801.989	22.211.042	49.013.031
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	162.367	28.666	14.299	1.891	-	-	96.862	110.361	207.223
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	404.978	223.031	34.114	7.244	-	95	200.814	468.648	669.462
Eğitim Hizmetleri	-	-	67	-	-	75.454	57.414	10.999	1.948	-	-	24.040	121.842	145.882
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	61	4.069	-	-	1.191.731	479.976	160.053	16.362	-	2.658	482.878	1.372.032	1.854.910
Diğer	-	75	239	1.335	2.326.548	1.612.125	17.416.299	3.827.701	454.455	7.069.529	1.946.939	2.131.588	32.523.657	34.655.245
Toplam	**31.401.101**	**148**	**4.437**	**2.766**	**11.681.977**	**51.255.409**	**30.482.087**	**8.548.065**	**1.033.399**	**7.069.529**	**8.474.747**	**59.910.563**	**90.043.102**	**149.953.665**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştırr.

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11. Diğer Alacaklar

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9.050.476	-	499.482	41.995	20.458.535	30.050.488
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	3	3
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	3	-	41	44
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	415	115	332	874	522	2.258
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3.034.401	1.808.225	1.155.761	342.031	1.867.407	8.207.825
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5.074.660	4.237.335	5.879.564	6.414.372	24.175.531	45.781.462
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	521.826	1.486.067	3.451.977	4.067.886	20.954.331	30.482.087
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	140.305	252.951	663.664	444.245	7.046.900	8.548.065
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.736	3.905	11.540	21.935	279.892	319.008
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	11.447	11.447
GENEL TOPLAM	**17.823.819**	**7.788.598**	**11.662.323**	**11.333.338**	**74.794.609**	**123.402.687**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ı. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurtiçinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

		Risk Sınıfları				
				Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi kalitesi kademesi	**Fitch derece notu**	**Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar**	**İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar**	**Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar**	**Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar**	**Kurumsal alacak**
1	**AAA AA+ AA AA-**	%0	%20	%20	%20	%20
2	**A+ A A-**	%20	%50	%20	%50	%50
3	**BBB+ BBB BBB-**	%50	%100	%20	%50	%100
4	**BB+ BB BB-**	%100	%100	%50	%100	%100
5	**B+ B B-**	%100	%100	%50	%100	%150
6	**CCC+ CCC CCC- CC C D**	%150	%150	%150	%150	%150

i. Risk ağırlığına göre risk tutarları :

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Risk ağırlığı	**%0**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Toplam**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	22.325.632	6.206.266	22.820.891	30.482.088	60.644.738	3.571.134	3.902.916	149.953.665	263.006
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	22.389.007	6.183.534	23.041.576	30.262.517	59.373.829	3.571.134	3.902.915	148.724.512	263.006

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

j. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	**63.728**	**122.729**	**3.492**	**35.934**
Çiftçilik ve Hayvancılık	56.117	106.137	3.167	32.009
Ormancılık	3.787	7.483	156	2.028
Balıkçılık	3.824	9.109	169	1.897
Sanayi	**996.445**	**1.157.162**	**51.804**	**649.482**
Madencilik ve Taşocakçılığı	16.469	136.130	11.520	10.060
İmalat Sanayi	966.689	1.009.170	39.969	633.931
Elektrik, Gaz, Su	13.287	11.862	315	5.491
İnşaat	**222.735**	**527.452**	**24.152**	**111.321**
Hizmetler	**429.718**	**750.745**	**27.595**	**268.890**
Toptan ve Perakende Ticaret	172.464	297.225	9.490	91.506
Otel ve Lokanta Hizmetleri	31.939	90.596	1.805	14.263
Ulaştırma Ve Haberleşme	125.672	214.600	10.950	89.309
Mali Kuruluşlar	5.076	35.219	2.561	2.726
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	58.971	46.116	957	52.123
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3.423	7.402	177	1.606
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32.173	59.587	1.655	17.357
Diğer	**1.071.939**	**1.294.121**	**42.018**	**611.224**
Toplam	**2.784.565**	**3.852.209**	**149.061**	**1.676.851**

k. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Banka, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık hesaplaması Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak; ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka, değer ayarlamaları kapsamında I. ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	1.344.973	787.600	(21.666)	(559.806)	1.551.101
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.042.004	332.483	(69.655)	-	1.304.832

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simulasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

(1) Piyasa riskine ilişkin açıklamalar;

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler[1]:

		Cari Dönem
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	24.099
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	22.162
	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	65.876
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	3.024
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1.277
(VII)	Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	18.115
(VIII)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX)	Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	134.553
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)		**1.681.913**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

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

	Cari Dönem		
	Ortalama[1]	**En yüksek[1]**	**En düşük[1]**
Faiz oranı riski	23.999	32.018	15.752
Hisse senedi riski	15.709	18.512	9.458
Kur riski	49.482	65.876	36.687
Emtia riski	2.074	3.024	637
Takas riski	-	-	-
Opsiyon riski	836	1.391	226
Karşı taraf kredi riski	27.817	37.654	18.115
Toplam riske maruz değer	**119.917**	**158.475**	**80.875**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler;

Banka, türev işlemleri ile repo işlemlerini karşı taraf riski hesaplamalarına konu etmektedir. Bu kapsamda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2'ye uygun olarak gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamıdır. Repo işlemlerinde risk tutarı, repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, para birim, kredi kalitesi seviyesi ve elde tutma süresi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri içsel yöntem ile belirlenmekte sermaye tahsisi ise Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski için, kredi teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Piyasa değerlerine yansıyan değişimler, güncel gerçekleşmeler kullanılarak revize edilmektedir.

Sermaye yeterliliği hesaplamaları Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmakta ve herhangibir katsayı kullanılmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 226.438 TL olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem[1]
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	52.801
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	487.013
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	6.768
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	261.452
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	261.452

(1) Sadece alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 9.336.245 TL (31 Aralık 2011 - 8.842.703 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 746.900 TL'dir (31 Aralık 2011 - 707.416 TL).

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.222.903	4.753.333	4.961.755	4.979.330	15	746.900
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						9.336.245

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 pozisyonunu 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 kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	ABD Doları	EURO
Bilanço değerleme kuru:		
31 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,73800 TL	2,29290 TL
28 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,73830 TL	2,30660 TL
27 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,74020 TL	2,29770 TL
26 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,74300 TL	2,29960 TL
25 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,74460 TL	2,30600 TL
Son 31 gün aritmetik ortalama:	**1,73512 TL**	**2,27387 TL**
Önceki Dönem değerleme kuru:	**1,84170 TL**	**2,38270 TL**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.807.192	6.234.690	1.413.869	9.455.751
Bankalar	1.098.864	850.670	473.684	2.423.218
G Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14.787	196.029	262	211.078
Para piyasalarından alacaklar	-	111.234	-	111.234
Satılmaya hazır finansal varlıklar	307.778	6.811.223	-	7.119.001
Krediler[1]	7.425.540	16.020.341	652.950	24.098.831
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	349.015	216.782	43.404	609.201
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	117.737	2.281.950	-	2.399.687
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	160.203	667.505	145.748	973.456
Toplam varlıklar	**11.281.116**	**33.390.424**	**2.729.917**	**47.401.457**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	12.812	121.289	75.795	209.896
Döviz tevdiat hesabı	8.203.293	16.540.745	1.649.196	26.393.234
Para piyasalarına borçlar	229.655	2.789.419	-	3.019.074
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.265.448	6.430.668	85.939	11.782.055
İhraç edilen menkul değerler	-	885.367	-	885.367
Muhtelif borçlar	315.709	288.294	13.738	617.741
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	101.488	391.198	-	492.686
Diğer yükümlülükler	3.113.620	3.274.527	2.113	6.390.260
Toplam yükümlülükler	**17.242.025**	**30.721.507**	**1.826.781**	**49.790.313**
Net bilanço pozisyonu	**(5.960.909)**	**2.668.917**	**903.136**	**(2.388.856)**
Net nazım hesap pozisyonu	**5.895.947**	**(1.553.974)**	**(1.111.471)**	**3.230.502**
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.533.536	7.960.682	414.402	15.908.620
Türev finansal araçlardan borçlar	1.637.589	9.514.656	1.525.873	12.678.118
Gayrinakdi krediler	**6.592.226**	**10.094.529**	**299.921**	**16.986.676**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	13.312.872	30.603.128	1.888.323	45.804.323
Toplam yükümlülükler	17.934.271	31.220.064	1.866.247	51.020.582
Net bilanço pozisyonu	(4.621.399)	(616.936)	22.076	(5.216.259)
Net nazım hesap pozisyonu	5.527.492	(800.385)	(35.854)	4.691.253
Türev finansal araçlardan alacaklar	6.790.118	7.985.711	308.098	15.083.927
Türev finansal araçlardan borçlar	1.262.626	8.786.096	343.952	10.392.674
Gayrinakdi krediler	**4.807.604**	**10.082.290**	**549.894**	**15.439.788**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3.221.773 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2011 – 3.920.053 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 33.840 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (31 Aralık 2011 – 30.421 TL).

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 karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik	**Kâr / zarar etkisi[1]**	**Kâr / zarar etkisi[1]**
(+) %15	(27.818)	(39.850)
(-) %15	27.818	39.850

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem	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	-	-	-	-	-	11.076.562	11.076.562
Bankalar	755.441	193.448	4.043	177.291	-	1.590.730	2.720.953
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	129.691	104.992	185.673	122.150	297.895	-	840.401
Para piyasalarından alacaklar	2.620.972	109.080	-	-	-	-	2.730.052
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.615.316	1.523.937	2.296.245	2.968.458	6.452.196	5.311	14.861.463
Verilen krediler	17.264.421	18.436.046	19.056.320	14.662.021	4.446.618	1.903.890	75.769.316
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.390	1.585.559	1.438.080	245.732	2.399.687	-	5.686.448
Diğer varlıklar	10.930	36.115	47.121	-	-	8.400.846	8.495.012
Toplam varlıklar	**22.414.161**	**21.989.177**	**23.027.482**	**18.175.652**	**13.596.396**	**22.977.339**	**122.180.207**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	69.851	214.492	97.352	258	-	313.856	695.809
Diğer mevduat	41.942.540	12.628.554	1.997.437	33.251	-	10.746.349	67.348.131
Para piyasalarına borçlar	3.222.368	1.507.714	-	-	-	-	4.730.082
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	5.377.517	5.377.517
İhraç edilen menkul değerler	170.578	34.135	1.236.302	885.366	-	-	2.326.381
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	420.171	4.902.762	5.103.676	1.376.644	617.198	-	12.420.451
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	288.180	2.761.163	1.635.699	41.771	1.752.157	22.802.866	29.281.836
Toplam yükümlülükler	**46.113.688**	**22.048.820**	**10.070.466**	**2.337.290**	**2.369.355**	**39.240.588**	**122.180.207**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	12.957.016	15.838.362	11.227.041	-	40.022.419
Bilançodaki kısa pozisyon	(23.699.527)	(59.643)	-	-	-	(16.263.249)	(40.022.419)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.790.872	13.601.622	-	-	-	-	18.392.494
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.508.907)	(16.133.414)	(1.356.983)	-	(18.999.304)
Toplam pozisyon	**(18.908.655)**	**13.541.979**	**11.448.109**	**(295.052)**	**9.870.058**	**(16.263.249)**	**(606.810)**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	9.734.705	9.734.705
Bankalar	434.927	199.860	77.773	187.868	-	913.251	1.813.679
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	95.881	50.229	202.455	81.153	17.804	-	447.522
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	-	-	-	-	-	2.138.195
Satılmaya hazır finansal varlıklar	837.953	109.866	2.219.437	1.459.550	2.425.557	4.098	7.056.461
Verilen krediler	9.288.053	5.494.438	15.607.892	21.103.831	14.003.690	2.281.907	67.779.811
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	423.296	1.671.715	1.168.008	2.599.938	6.674.468	-	12.537.425
Diğer varlıklar	43.128	125.033	209.174	-	-	7.768.587	8.145.922
Toplam varlıklar	**13.261.433**	**7.651.141**	**19.484.739**	**25.432.340**	**23.121.519**	**20.702.548**	**109.653.720**
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	17.465.293	20.991.837
Toplam yükümlülükler	**41.968.500**	**23.042.912**	**10.127.359**	**1.531.528**	**592.053**	**32.391.368**	**109.653.720**
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 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	1,41	-	6,11
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,57	4,03	-	7,10
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	6,26
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,41	7,05	-	9,19
Verilen krediler	5,44	5,18	4,40	12,52
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,48	5,51	-	8,98
Yükümlülükler(1)				
Bankalar mevduatı	0,36	-	-	6,23
Diğer mevduat	3,00	2,92	0,30	8,34
Para piyasalarına borçlar	0,71	1,37	-	5,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	7,88
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,36	3,92	2,46	10,67

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

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simulasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	(1.128.662)	%(5,82)
TRY	(-) 400 bp	1.133.925	%5,85
EURO	(+) 200 bp	16.022	%0,08
EURO	(-) 200 bp	(2.965)	%(0,02)
USD	(+) 200 bp	(846.215)	%(4,36)
USD	(-) 200 bp	1.209.228	%6,23
Toplam (Negatif şoklar için)		**2.340.188**	**%12,06**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(1.958.855)**	**%(10,10)**

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

a) Banka'nın konsolide ettiği mali bağlı ortaklıkları bilançoda piyasa değerleri dikkate alınarak gerçeğe uygun değerlerinden taşınmaktadır. Dönem sonları itibarıyla oluşan değerleme farkları özkaynaklarda menkul değerler değerleme farkları hesabında gösterilmektedir.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma tablosu :

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	**1.231.950**	**1.231.950**	**1.231.950**
Borsada İşlem Gören	1.231.950	1.231.950	1.231.950

1. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo, özkaynaklar altında menkul değerler değerleme farkları satırında gösterilen ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerine göre muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan vergi öncesi değerleme farklarını göstermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	1.062.069	477.931	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	898.913	404.511	-	-	-
4. Toplam	**-**	**1.960.982**	**882.442**	-	-	-

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
Cari Dönem	**YP**	**Toplam**	**YP**	**Toplam**
Ortalama %	133,42	150,92	101,86	110,66
En yüksek %	164,51	173,79	124,58	120,79
En düşük %	110,12	133,42	87,53	104,79

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
Önceki Dönem	**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

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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.246.014	7.830.548	-	-	-	-	-	11.076.562
Bankalar	1.590.730	755.441	193.448	4.043	177.291	-	-	2.720.953
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	109.976	76.490	192.274	128.195	333.466	-	840.401
Para piyasalarından alacaklar	-	2.620.972	109.080	-	-	-	-	2.730.052
Satılmaya hazır menkul değerler	80.940	833.573	255.636	130.971	4.540.388	9.014.644	5.311	14.861.463
Verilen krediler	-	13.847.960	8.027.601	18.553.375	21.169.286	13.196.290	974.804	75.769.316
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	17.390	-	-	3.269.371	2.399.687	-	5.686.448
Diğer varlıklar[1]	1.113.035	1.032.950	-	66.198	27.798	170	6.254.861	8.495.012
Toplam varlıklar	**6.030.719**	**27.048.810**	**8.662.255**	**18.946.861**	**29.312.329**	**24.944.257**	**7.234.976**	**122.180.207**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	313.856	69.851	214.492	97.352	258	-	-	695.809
Diğer mevduat	10.746.349	41.656.313	12.659.186	2.016.577	269.706	-	-	67.348.131
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	315.859	462.265	7.061.345	3.380.283	1.200.699	-	12.420.451
Para piyasalarına borçlar	-	3.222.364	1.507.718	-	-	-	-	4.730.082
İhraç edilen menkul değerler	-	170.578	9.401	858.417	1.263.251	24.734	-	2.326.381
Muhtelif borçlar	575.760	4.801.757	-	-	-	-	-	5.377.517
Diğer yükümlülükler[2]	339.348	333.213	192.198	596.821	4.473.133	3.231.394	20.115.729	29.281.836
Toplam yükümlülükler	**11.975.313**	**50.569.935**	**15.045.260**	**10.630.512**	**9.386.631**	**4.456.827**	**20.115.729**	**122.180.207**
Likidite açığı	**(5.944.594)**	**(23.521.125)**	**(6.383.005)**	**8.316.349**	**19.925.698**	**20.487.430**	**(12.880.753)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	8.219.760	17.990.351	5.773.401	17.045.835	28.322.207	25.635.620	6.666.546	109.653.720
Toplam yükümlülükler	12.671.217	44.724.286	15.204.303	12.856.961	8.396.996	1.979.293	13.820.664	109.653.720
Likidite açığı	**(4.451.457)**	**(26.733.935)**	**(9.430.902)**	**4.188.874**	**19.925.211**	**23.656.327**	**(7.154.118)**	**-**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin 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.

Cari Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	53.078.322	13.053.568	2.195.961	283.356	-	68.611.207
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	318.270	601.393	7.293.881	3.744.368	1.294.712	13.252.624
Para piyasalarına borçlar	3.234.257	1.511.106	-	-	-	4.745.363
Sermaye benzeri krediler	-	42.238	260.669	3.520.688	3.618.241	7.441.836
İhraç edilen menkul kıymetler	170.578	118.057	887.746	1.468.552	24.734	2.669.667
Toplam	**56.801.427**	**15.326.362**	**10.638.257**	**9.016.964**	**4.937.687**	**96.720.697**

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

Önceki Dönem[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.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilançı dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 34.maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı eksperlerce belirlenmekte ve ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakatı alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esası bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temliği, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfı	Tutar[1]	Finansal Teminatlar[2]	Diğer / Fiziki Teminatlar[2]	Garantiler ve Kredi Türevleri[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34.266.101	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	752	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.558	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	139.548	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.450.104	31.751	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	175.620.196	1.724.105	-	119.595
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	74.611.582	252.918	-	9.112
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.663.280	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.033.398	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7.069.530	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.474.747	-	-	-
Toplam	**361.345.796**	**2.008.774**	**-**	**128.707**

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları :

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi" ile "Kredi Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Bankanın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XII. Finansal varlık ve borçların 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	**101.768.232**	**91.325.571**	**103.234.734**	**93.410.887**
Para piyasalarından alacaklar	2.730.052	2.138.195	2.730.052	2.138.195
Bankalar	2.720.953	1.813.679	2.721.827	1.813.073
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14.861.463	7.056.461	14.861.463	7.056.461
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5.686.448	12.537.425	6.046.615	12.798.230
Verilen krediler	75.769.316	67.779.811	76.874.777	69.604.928
Finansal borçlar	**93.363.931**	**85.268.013**	**94.419.535**	**85.238.949**
Bankalar mevduatı	695.809	679.649	695.941	679.508
Diğer mevduat	67.348.131	62.837.735	67.348.131	62.837.735
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12.420.451	13.722.700	12.474.469	13.693.777
Sermaye benzeri krediler	5.195.642	2.523.816	6.166.951	2.523.816
İhraç edilen menkul değerler	2.326.381	1.096.306	2.356.526	1.096.306
Muhtelif borçlar	5.377.517	4.407.807	5.377.517	4.407.807

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.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin 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:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	**452.293**	**388.108**	**-**	**840.401**
Devlet borçlanma senetleri	452.293	-	-	452.293
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	380.227	-	380.227
Diğer menkul değerler	-	7.881	-	7.881
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**13.220.253**	**1.635.899**	**5.311**	**14.861.463**
Devlet borçlanma senetleri	13.139.313	-	-	13.139.313
Diğer menkul değerler[1]	80.940	1.635.899	5.311	1.722.150
Bağlı Ortaklıklar[2]	**1.231.950**	**-**	**2.585.929**	**3.817.879**
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	**94.166**	**-**	**94.166**
Toplam varlıklar	**14.904.496**	**2.118.173**	**2.591.240**	**19.613.909**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	371.254	-	371.254
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	904.687	-	904.687
Toplam yükümlülükler	**-**	**1.275.941**	**-**	**1.275.941**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	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
Bağlı Ortaklıklar[2]	**733.347**	**-**	**2.616.319**	**3.349.666**
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	**377.335**	**-**	**377.335**
Toplam varlıklar	**6.317.965**	**2.292.602**	**2.620.417**	**11.230.984**
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 olarak gösterilen halka açık olmayan hisse senetleri , TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenmektedir. Cari yıl içerisinde Seviye 3'de yaşanan 1.213 TL tutarındaki artış, halka açık olmayan hisse senetlerindeki maliyet artışlarından kaynaklanmakatadır.
(2) Seviye 3 olarak gösterilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu aşağıdadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**2.616.319**	**2.446.907**
Dönem içi hareketler	**(30.390)**	**169.412**
Alışlar	22.236	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	19.463	11.382
Satışlar	-	-
Özkaynaklara kaydedilen yeniden değerleme (azalışı)/artışı	(72.089)	158.030
Dönem sonu değeri	**2.585.929**	**2.616.319**

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

Banka, konsolide ettiği bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören bağlı ortaklıklar için, bu piyasalarda oluşan piyasa değerleri kullanılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören bağlı ortaklıkların taşınan değeri 1.231.950 TL'dir (31 Aralık 2011 - 733.347 TL). Diğer bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer hesaplaması ise, "Gordon Growth Model" ve "Benzer Piyasa Çarpanları" modelleri kullanılarak mali tablolara yansıtılmıştır. Gordon Growth Modeli ile; ilgili bağlı ortaklığın iş planı baz alınarak hesaplanan özkaynak getiri oranları üzerinden, ortalama yıllık büyüme oranı ve iskonto faiz oranı kullanarak oluşturulan çarpan hesaplanmakta ve ilgili bağlı ortaklığın özkaynak büyüklüğü ile çarpılarak gerçeğe uygun değeri hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla model kullanılarak gerçeğe uygun değeri hesaplanan bağlı ortaklıkların taşınan değeri 2.585.929 TL'dir. (31 Aralık 2011- 2.616.319 TL).

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	18.479.953	170	814.454	16.218.598	7.588	483.882
Çapraz para swap faiz işlemleri	1.772.858	93.996	90.233	2.782.807	369.747	18.959
Toplam	**20.252.811**	**94.166**	**904.687**	**19.001.405**	**377.335**	**502.841**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.528.904 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 19.642.646 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 40.781.715 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 38.644.051 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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:

Cari Dönem

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	148.635	93.996	90.233	41.431

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.689 TL'dir.

Önceki Dönem

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 tablosunda kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.426 TL'dir .

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar[2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	170	814.454	(560.813)	(252.283)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.304 TL'dir.

Önceki Dönem

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 1.076 TL'dir.

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

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

XIV. 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.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir: (1) Perakende Bankacılık, (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık, (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığı, yatırım hesaplarını,hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır.Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

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

Diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	3.003.309	1.565.201	123.909	1.859.786	6.552.205
Faaliyet giderleri	(2.283.382)	(424.478)	(67.650)	(1.510.830)	(4.286.340)
Net faaliyet gelirleri	**719.927**	**1.140.723**	**56.259**	**348.956**	**2.265.865**
Temettü gelirleri [1]	-	-	-	183.377	183.377
Vergi öncesi kâr	**719.927**	**1.140.723**	**56.259**	**532.333**	**2.449.242**
Vergi gideri [1]				(535.770)	(535.770)
Net kâr	**719.927**	**1.140.723**	**56.259**	**(3.437)**	**1.913.472**
Bölüm varlıkları[2]	38.170.950	31.191.828	169.225	48.760.495	118.292.498
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				3.887.709	3.887.709
Toplam varlıklar	**38.170.950**	**31.191.828**	**169.225**	**52.648.204**	**122.180.207**
Bölüm yükümlülükler[2]	30.189.733	25.936.583	17.125.662	32.066.187	105.318.165
Özkaynaklar				16.862.042	16.862.042
Toplam yükümlülükler	**30.189.733**	**25.936.583**	**17.125.662**	**48.928.229**	**122.180.207**

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.685.663	1.325.890	128.391	1.553.626	5.693.570
Faaliyet giderleri	(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				3.419.496	3.419.496
Toplam varlıklar	**31.022.708**	**32.454.527**	**230.862**	**45.945.623**	**109.653.720**
Bölüm yükümlülükleri[2]	25.921.556	22.672.713	15.712.099	32.096.423	96.402.791
Özkaynaklar				13.250.929	13.250.929
Toplam yükümlülükler	**25.921.556**	**22.672.713**	**15.712.099**	**45.347.352**	**109.653.720**

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.206.771	308.515	781.556	232.056
T.C Merkez Bankası[1]	414.040	9.147.081	3.870.730	4.850.192
Diğer	-	155	-	171
Toplam	**1.620.811**	**9.455.751**	**4.652.286**	**5.082.419**

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.398.753 TL tutarındaki altın bakiyesi yabancı para olarak TCMB hesabında izlenmektedir (31 Aralık 2011 – 564.607 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap[1]	414.040	1.316.533	3.870.730	1.411.016
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[2]	-	7.830.548	-	3.439.176
Toplam	**414.040**	**9.147.081**	**3.870.730**	**4.850.192**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	52.215	-	126.658	74
Swap işlemleri[1]	226.076	70.326	34.541	62.272
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9.296	22.314	46.023	8.348
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**287.587**	**92.640**	**207.222**	**70.694**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	297.634	372.828	86.751	10.569
Yurt dışı[1]	101	2.050.390	46.413	1.669.946
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**297.735**	**2.423.218**	**133.164**	**1.680.515**

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 401.708 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB ülkeleri	1.426.541	1.161.493	100.349	105.538
ABD, Kanada	465.140	313.044	-	-
OECD ülkeleri[1]	45.492	17.306	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	109	212	-	-
Diğer	12.860	118.766	-	-
Toplam	**1.950.142**	**1.610.821**	**100.349**	**105.538**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.118.165 TL'dir (31 Aralık 2011 - 98.351 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 2.570.408 TL'dir (31 Aralık 2011 - 705.903 TL).

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma senetleri	14.928.018	7.107.106
Borsada işlem gören	13.303.177	5.441.406
Borsada işlem görmeyen[1]	1.624.841	1.665.700
Hisse senetleri	50.611	49.399
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	50.611	49.399
Değer azalma karşılığı (-)[2]	(198.106)	(187.463)
Diğer[3]	80.940	87.419
Toplam	**14.861.463**	**7.056.461**

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 895.659 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2011 – 951.989 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
(3) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, 80.940 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 87.419 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %50'ye yükselmiştir. Sözkonusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka cari dönemde TMS 39'un ilgili parağraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**5.390**	**403.915**	**4.576**	**230.061**
Banka mensuplarına verilen krediler	**104.256**	**68**	**95.934**	**71**
Toplam	**109.646**	**403.983**	**100.510**	**230.132**

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**		**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas dışı krediler	**72.222.278**	**2.757.337**	**-**	**2.572.234**	**337.634**	**80.262**
İşletme kredileri	26.927.240	143.810	-	401.350	28.375	60.091
İhracat kredileri	3.686.363	181.022	-	138.078	36.002	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.957.684	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	14.087.248	2.400.590	-	1.099.770	269.374	10.382
Kredi kartları	14.132.862	-	-	286.990	-	9.787
Diğer [(1)]	11.430.881	31.915	-	646.046	3.883	2
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**72.222.278**	**2.757.337**	**-**	**2.572.234**	**337.634**	**80.262**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 148.635 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.702.029	322.302
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	23.251	2.960
5 üzeri uzatılanlar	32.057	12.372
Toplam	**2.757.337**	**337.634**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	261.706	20.008
6 Ay - 12 Ay	235.553	22.565
1 - 2 Yıl	859.882	154.225
2 - 5 Yıl	1.137.190	136.026
5 yıl ve üzeri	263.006	4.810
Toplam	**2.757.337**	**337.634**

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5. maddesi 2. fıkrası uyarınca değerlendirilen 4 adet kredi birer defa yenilenmiş olup, 6 ay - 1 yıl arası ve 1-5 yıl arasında vadelerdedir.

Banka'nın 30 Aralık 2011 tarihli Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğinin geçici 6. maddesi 2. fıkrası uyarınca değerlendirilen 1 adet kredisi bir defa yenilenmiş olup, 1- 5 yıl arası vadelidir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	**32.522.452**	**497.259**	**639.502**	**50.491**
İhtisas dışı krediler	32.522.452	497.259	639.502	50.491
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	**36.942.490**	**2.260.077**	**1.514.837**	**367.404**
İhtisas dışı krediler	36.942.490	2.260.077	1.514.837	367.404
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

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

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	44.002.168	14.087.248	14.132.862	72.222.278
Yakın izlemedeki krediler	1.185.474	1.099.770	286.990	2.572.234
Takipteki krediler	1.537.533	560.067	428.305	2.525.905
Özel karşılık (-)	(1.000.877)	(286.258)	(263.966)	(1.551.101)
Toplam	**45.724.298**	**15.460.827**	**14.584.191**	**75.769.316**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
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**

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	368.963	541.077	-	910.040
Takipteki krediler[1]	288.968	37.102	-	326.070
Toplam	**657.931**	**578.179**	**-**	**1.236.110**

Önceki Dönem	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	318.553	231.883	-	550.436
Takipteki krediler[1]	292.333	52.160	-	344.493
Toplam	**610.886**	**284.043**	**-**	**894.929**

(1) Takipteki krediler için teminatların gerçeğe uygun değerleri Karşılıklar Yönetmeliğinde belirtilen dikkate alınma oranları ile hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**142.421**	**14.591.463**	**14.733.884**
Konut kredisi	2.663	7.109.225	7.111.888
Taşıt kredisi	8.359	1.133.691	1.142.050
İhtiyaç kredisi	2.874	50.990	53.864
Diğer	128.525	6.297.557	6.426.082
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**120.968**	**120.968**
Konut kredisi	-	118.013	118.013
Taşıt kredisi	-	21	21
İhtiyaç kredisi	-	2.416	2.416
Diğer	-	518	518
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**12.222.373**	**507.555**	**12.729.928**
Taksitli	7.747.931	501.303	8.249.234
Taksitsiz	4.474.442	6.252	4.480.694
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**4.781**	**40.106**	**44.887**
Konut kredisi	-	930	930
Taşıt kredisi	78	1.280	1.358
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.703	37.896	42.599
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**57.325**	**793**	**58.118**
Taksitli	35.465	793	36.258
Taksitsiz	21.860	-	21.860
Personel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)[1]	**287.279**	**-**	**287.279**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**12.714.179**	**15.260.885**	**27.975.064**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.251 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**447.473**	**5.233.844**	**5.681.317**
İşyeri kredileri	1.162	289.995	291.157
Taşıt kredisi	34.409	1.776.186	1.810.595
İhtiyaç kredileri	-	28	28
Diğer	411.902	3.167.635	3.579.537
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**27.885**	**383.391**	**411.276**
İşyeri kredileri	-	20.522	20.522
Taşıt kredisi	757	73.257	74.014
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	27.128	289.612	316.740
Taksitli ticari krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**1.626.158**	**5.648**	**1.631.806**
Taksitli	1.064.384	5.648	1.070.032
Taksitsiz	561.774	-	561.774
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**825.680**	**-**	**825.680**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2.927.196**	**5.622.883**	**8.550.079**

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.153.905	1.463.881
Özel	73.640.607	65.580.990
Toplam	**74.794.512**	**67.044.871**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	73.717.769	65.908.367
Yurtdışı krediler	1.076.743	1.136.504
Toplam	**74.794.512**	**67.044.871**

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	203.903	701.047
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**203.903**	**701.047**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	95.603	69.662
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	359.150	201.155
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.096.348	1.074.156
Toplam	**1.551.101**	**1.344.973**

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	**932.632**	**152.877**	**259.464**	**1.344.973**
Değer düşüş karşılığı	573.018	477.222	244.472	1.294.712
Dönem içinde tahsilat	(175.604)	(277.535)	(75.639)	(528.778)
Aktiften silinen [1]	(329.169)	(66.306)	(164.331)	(559.806)
31 Aralık	**1.000.877**	**286.258**	**263.966**	**1.551.101**

Önceki Dönem	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**

(1) Tahsili gecikmiş alacakların satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**21.912**	**40.169**	**102.289**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.912	40.169	102.289
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(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	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar**
Önceki Dönem	**486.550**	**353.967**	**1.239.396**
Dönem içinde intikal (+)	2.316.453	148.646	119.252
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.571.428	1.087.833
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.571.428)	(1.087.833)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(677.051)	(252.697)	(646.791)
Aktiften silinen (-)	-	(3)	(561.817)
Kurumsal ve ticari krediler	-	(3)	(330.234)
Bireysel krediler	-	-	(66.607)
Kredi kartları	-	-	(164.976)
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	**554.524**	**733.508**	**1.237.873**
Özel karşılık (-)	(95.603)	(359.150)	(1.096.348)
Bilançodaki net bakiyesi	**458.921**	**374.358**	**141.525**

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 30 Kasım 2012 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre Tasfiye hesaplarında izlenen Kurumsal ve Ticari Krediler, Bireysel Krediler, KOBİ Kredileri ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili Gizlilik Taahhütnameleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda 31 Ekim 2012 tarihi itibarıyla toplam 626.078 TL tutarındaki portföyü 66.823 TL bedelle LBT Varlık Yönetimi A.Ş., Girişim Varlık Yönetimi A.Ş., Anadolu Varlık Yönetim A.Ş., ve İstanbul Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmıştır. Satılan portföy için ayrılmış olan karşılık 559.806 TL'dir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar**
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.340	1.063	320.986
Özel karşılık (-)	(184)	(1.019)	(215.405)
Bilançodaki net bakiyesi	**1.156**	**44**	**105.581**
Önceki Dönem			
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**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar**
Cari Dönem (net)	**458.921**	**374.358**	**141.525**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	554.524	733.508	1.129.289
Özel karşılık tutarı (-)	(95.603)	(359.150)	(987.764)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	458.921	374.358	141.525
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)[1]	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**416.888**	**152.812**	**165.240**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	486.550	329.379	1.155.400
Özel karşılık tutarı (-)	(69.662)	(176.567)	(990.160)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	416.888	152.812	165.240
Bankalar (brüt)	-	24.588	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(24.588)	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net)[1]	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Banka bağlı ortaklıklarından Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş ve satılmaya hazır menkul kıymetlerden Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ile Boyasan Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama;

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.299.927 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.728.229 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.986.312 TL'dir (31 Aralık 2011 - 6.467.221 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	5.686.448	12.537.425
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**5.686.448**	**12.537.425**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	5.725.926	12.633.048
Borsada işlem görenler	5.725.926	12.633.048
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	(39.478)	(95.623)
Toplam	**5.686.448**	**12.537.425**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**12.537.425**	**12.530.657**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	(569.191)	1.664.889
Yıl içindeki alımlar	342	545.066
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar[2]	(6.282.128)	(2.185.999)
Değer azalışı karşılığı (-)[3]	-	(17.188)
Dönem sonu toplamı	**5.686.448**	**12.537.425**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden satılmaya hazır portföye transfer edilen tutarları da içermektedir.
(3) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %50'ye yükselmiştir. Sözkonusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka cari dönemde TMS 39'un ilgili parağraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiştir.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

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.	4.083.595	645.519	5.427	89.247	16.697	57.429	55.033	-
2.	65.251	58.310	4.769	1.395	-	24.044	12.969	-
3.	28.465	22.672	13.462	680	-	4.189	3.179	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyladır.
(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyladır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**47.907**	**47.344**
Dönem içi hareketler	**-**	**563**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[1]	-	563
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**47.907**	**47.907**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**43.404**	**43.404**

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye						
Ödenmiş Sermaye	98.918	45.599	101.991	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	39	-	566	-	-	465
Yasal Yedekler	61.050	23.149	-	72.801	35.235	-
Olağanüstü Yedekler	28.127	-	-	361.394	-	283.753
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	115.250
Kar/Zarar	3.108	45.458	115.057	402.925	23.734	47.712
Net Dönem Karı	75.722	24.861	78.087	130.074	23.734	47.712
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(72.614)	20.597	36.970	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	752	33	15.039	3.274	291	-
Ana Sermaye Toplamı	**190.490**	**114.173**	**202.575**	**1.223.774**	**64.385**	**559.622**
Katkı Sermaye	**-**	**7.883**	**-**	**17.995**	**-**	**128**
Sermaye	**190.490**	**122.056**	**202.575**	**1.241.769**	**64.385**	**559.750**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**190.490**	**122.056**	**202.575**	**1.241.769**	**64.385**	**559.750**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

(1) Banka, 27 Haziran 2012 tarihinde sigorta alanındaki faaliyetlerinin yeniden organize edilmesi amacıyla Banka'nın bağlı ortaklığı olan Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisselerinin elden çıkarılmasına ilişkin seçeneklerin değerlendirilmesine ve bu kapsamda uzun vadeli banka sigortacılığı konusunda anlaşmaya girilmesi ile ilgili çalışmalara başlanmasına karar vermiştir.
(2) Banka, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O'nun borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde 4.429.167 TL nominal değerli şirket hissesini 5,02 çağrı fiyatı ile satın almış olup bu işlem neticesinde Banka'nın pay oran %99,98'e yükselmiştir.
(3) Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden; Bankanın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş'de sahip olduğu ve şirket›in 31.425.000 TL çıkarılmış sermayesi içerisinde %11,09 oranında hissedarlığı temsil eden toplam 3.485.661 TL nominal değerli hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesi 28 Eylül 2012 tarihinde imzalanmış olup, söz konusu hisseler rapor tarihi itibarıyla Banka'nın mülkiyetinde olup, SPK iznine müteakiben ilgili hisselerin devri yapılacaktır.

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri: (1)

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/ (zararı)	Gerçeğe uygun değer(2)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1.	104.127	104.059	-	-	-	(130)	5	143.860	-
2.	2.068.137	299.332	5.356	105.150	4.914	75.722	84.107	626.739	-
3.	1.674.262	114.206	516	138.712	-	24.861	32.584	345.466	-
4.	368.748	120.224	9.999	20.925	1.898	11.033	10.155	94.615	-
5.	1.066.119	383.163	10.495	40.007	14.046	75.773	55.185	1.652.657	-
6.	3.299.283	1.009.944	4.038	244.182	-	130.074	142.736	1.020.597	-
7.	86.958	85.416	8	2.921	415	8.305	(528)	79.506	-
8.	71.815	64.676	718	6.083	32	23.734	41.505	219.936	-
9.	4.030.311	559.624	1.376	205.048	8.672	47.712	33.314	305.108	-
10.	512.557	135.960	30.405	40.580	548	7.657	15.478	122.316	-
11.	37.672	24.459	3.898	1.539	-	1.141	621	-	-
12.	15.027	12.289	833	48	-	1.405	1.338	-	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için halka açık şirketlerin kamuya açıkladıkları mali tabloları, diğerleri için ise konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.
(2) İlgili tutarlar, teşkilatlanmış piyasalarda oluşmuş piyasa fiyatlarını veya değerleme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyladır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**3.351.966**	**3.289.024**
Dönem içi hareketler	**468.213**	**62.942**
Alışlar [(1)]	22.236	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[(2)] [(3)]	35.738	11.382
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı)/artışı	410.239	51.560
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**3.820.179**	**3.351.966**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99.98'e yükselmiştir.
(2) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Sigorta'nın sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kâr yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL arttırılmıştır.
(3) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 20 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2010 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 6.499 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir.

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

Bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	421.937	422.081
Sigorta şirketleri	1.223.132	728.259
Faktoring şirketleri	345.301	327.683
Leasing şirketleri	1.020.417	1.136.774
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	807.092	734.869
Toplam mali ortaklıklar	**3.817.879**	**3.349.666**

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi borsalara kote edilenler[(1)]	1.231.950	1.870.121
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	**1.231.950**	**1.870.121**

(1) Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmıştır. Yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin Banka tarafından alınmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedeli ile izlenmektedir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	71.432	32.448	132	32.210	39.080
Toplam			**71.432**	**32.448**	**132**	**32.210**	**39.080**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyladır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[1]	93.996	-	369.747	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[1]	170	-	7.226	362
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**94.166**	-	**376.973**	**362**

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	1.970.991	409.319	2.542	819.682	3.202.534
Birikmiş amortisman (-)	(1.312.485)	(279.677)	(2.380)	(598.542)	(2.193.084)
Net defter değeri	**658.506**	**129.642**	**162**	**221.140**	**1.009.450**
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	**658.506**	**129.642**	**162**	**221.140**	**1.009.450**
İktisap edilenler	3.401	26.122	110	102.792	132.425
Maddi olmayan duran varlıklardan Transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(3.853)	(106)	(13)	(1.252)	(5.224)
Değer düşüş karşılığı iptali	878	-	-	-	878
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(39.629)	(40.125)	(91)	(73.010)	(152.855)
Kapanış net defter değeri	**619.303**	**115.533**	**168**	**249.670**	**984.674**
Dönem sonu maliyet	1.963.142	423.958	1.804	856.711	3.245.615
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.343.839)	(308.425)	(1.636)	(607.041)	(2.260.941)
Cari Dönem	**619.303**	**115.533**	**168**	**249.670**	**984.674**

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 327.804 TL (31 Aralık 2011 - 328.682 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.261.854**	**1.229.401**
Dönem içinden ilaveler	138.784	91.685
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(6.190)	(3.666)
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(64.504)	(55.566)
Kapanış net defter değeri	**1.329.944**	**1.261.854**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	213.610	42.722	183.428	36.686
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	827.177	165.435	775.286	155.057
Türev finansal borçlar	1.285.779	257.156	981.675	196.335
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	642.366	128.474	198.453	39.691
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.602	24.520
Diğer	277.230	55.446	122.780	24.556
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**3.368.279**	**673.656**	**2.384.224**	**476.845**
Türev finansal varlıklar	(727.109)	(145.422)	(824.660)	(164.932)
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	(1.883.250)	(376.650)	(178.881)	(35.776)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(242.554)	(38.048)	(250.016)	(39.384)
Bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(1.062.069)	(53.103)	-	-
Diğer	(39.490)	(7.898)	-	-
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**(3.954.472)**	**(621.121)**	**(1.253.557)**	**(240.092)**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**(586.193)**	**52.535**	**1.130.667**	**236.753**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 203.326 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 387.544 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**100.396**	**79.377**
İktisap edilenler	68.043	63.790
Elden çıkarılanlar, net (-)	(33.226)	(41.523)
Değer düşüklüğü iptali	983	1.380
Değer düşüklüğü (-)	(235)	(238)
Amortisman bedeli (-)	(3.766)	(2.390)
Kapanış net defter değeri	**132.195**	**100.396**
Dönem sonu maliyet	141.484	107.782
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(9.289)	(7.386)
Kapanış net defter değeri	**132.195**	**100.396**

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.043 TL (31 Aralık 2011 - 9.791 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.989.153	1.449.252	18.956.316	1.122.181	119.581	406.577	24.043.060
Döviz tevdiat hesabı	4.129.993	3.872.345	13.542.703	1.870.383	239.044	1.425.775	25.080.243
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.921.261	3.830.154	12.192.951	1.036.990	229.304	854.304	22.064.964
Yurtdışında yerleşik kişiler	208.732	42.191	1.349.752	833.393	9.740	571.471	3.015.279
Resmi kuruluşlar mevduatı	598.082	130.389	19.479	132.524	407	32	880.913
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.141.122	2.234.583	6.487.144	2.067.758	200.984	191.268	14.322.859
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.789	25.529	783.989	865.862	298	598	1.708.065
Kıymetli maden depo hesabı	856.210	-	158.010	75.288	79.255	144.228	1.312.991
Bankalararası mevduat	313.856	58.414	200.158	65.190	51.355	6.836	695.809
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	1.774	55.008	155.268	65.190	51.170	6.836	335.246
Yurtdışı bankalar	208.135	3.406	44.890	-	185	-	256.616
Katılım bankaları	103.947	-	-	-	-	-	103.947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.060.205**	**7.770.512**	**40.147.799**	**6.199.186**	**690.924**	**2.175.314**	**68.043.940**

1 (ii). Önceki Dönem:

	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 erleşik işiler k	100.167	162.962	1.449.152	179.317	2.846	432.573	2.327.017
Resmi kuruluşlar mevduatı	136.025	281	101.058	564	139	17	238.084
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.052.965	1.232.791	5.603.637	1.750.784	214.433	169.547	12.024.157
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.314	23.494	584.712	485.866	7.940	48.570	1.181.896
Kıymetli maden depo hesabı	993.545	380	166.607	132.281	64.377	51.736	1.408.926
Bankalararası mevduat	319.991	306.103	-	44.896	5.395	3.264	679.649
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	12.525	304.963	-	-	-	3.104	320.592
Yurtdışı bankalar	258.616	1.140	-	44.896	5.395	160	310.207
Katılım bankaları	48.850	-	-	-	-	-	48.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.518.268**	**7.222.297**	**36.955.270**	**5.701.282**	**659.194**	**2.461.073**	**63.517.384**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf mevduatı	9.004.712	8.534.672	15.038.237	12.736.461
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.215.005	2.751.032	8.917.028	7.640.970
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	527.019	607.610	663.011	633.098
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.128	9.026
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	43.584	37.005
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	94.242	-	77.962	-
Swap işlemleri(1)	173.880	59.555	286.060	53.852
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	18.547	25.030	28.495	24.921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**286.669**	**84.585**	**392.517**	**78.773**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahil edilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	218.279	259.396	188.351	234.523
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	420.117	11.522.659	569.683	12.730.143
Toplam	**638.396**	**11.782.055**	**758.034**	**12.964.666**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	216.477	6.564.928	312.162	7.567.347
Orta ve uzun vadeli	421.919	5.217.127	445.872	5.397.319
Toplam	**638.396**	**11.782.055**	**758.034**	**12.964.666**

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliderliğinde 264 milyon USD ve 139 milyon EUR karşılığı 778.703 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlamış olup 2012 yılı içerisinde 396.868 TL (2011 – 387.701 TL) ödenmiştir.

Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşliderliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 863.027 TL tutarında yeni seküritizasyon kredisi almıştır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2016 ve 2023 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2013 yılı son çeyreğinde başlayacaktır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	737.778	-	951.956	-
Tahviller	703.236	885.367	144.350	-
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	*462.720*	-	-	-
Toplam	**1.441.014**	**885.367**	**1.096.306**	**-**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	-	-	606	569
1-4 yıl arası	7.664	7.387	29.074	27.970
4 yıldan fazla	-	-	65	58
Toplam	**7.664**	**7.387**	**29.745**	**28.597**

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [(1)]	90.233	-	18.959	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [(1)]	321.768	492.686	43.693	440.189
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**412.001**	**492.686**	**62.652**	**440.189**

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

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	944.130	756.701
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	149.855	60.151
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	119.251	70.625
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	15.593	1.540
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	72.986	66.886
Diğer	168.465	147.792
Toplam	**1.304.832**	**1.042.004**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,86	4,66
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,94	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 tam TL (1 Ocak 2012 - 2.805,04 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**99.080**	**88.800**
Dönem içindeki değişim	49.330	32.622
Dönem içinde ödenen	(29.324)	(22.342)
Dönem sonu bakiyesi	**119.086**	**99.080**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 94.524 TL (31 Aralık 2011 - 84.348 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 65.231 TL'dir
(31 Aralık 2011 - 17.520 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	827.177	775.286
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	125.749	108.232
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	36.708	33.905
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	38.106	37.251
Diğer	123.736	91.196
Toplam	**1.151.476**	**1.045.870**

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	229.247	135.719
Toplam	**229.247**	**135.719**

5. 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 827.177 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 – 775.286 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	(51.891)	62.750

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.538.766	1.293.105
– SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.564.411	1.250.572
– SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(25.645)	42.533
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(711.589)	(517.819)
Banka sosyal sandık karşılığı	**827.177**	**775.286**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 66, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 13, kadınlar için 18 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonosu ve devlet tahvili	173.291	24	195.456	38
Maddi duran varlıklar	229.547	32	116.055	22
Banka plasmanları	265.346	37	167.717	32
Kısa vadeli alacaklar	19.000	3	19.367	4
Diğer	24.405	4	19.224	4
Toplam	**711.589**	**100**	**517.819**	**100**

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	221.167	90.809
Menkul Sermaye İradı Vergisi	80.738	71.272
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.705	1.485
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	56.025	50.754
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.188	3.399
Diğer	22.130	21.160
Toplam	**387.953**	**238.879**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.946	8.097
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	9.327	8.471
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	638	577
İşsizlik sigortası-işveren	1.278	1.160
Diğer	-	-
Toplam	**20.189**	**18.305**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	5.195.642	-	2.523.816
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5.195.642**	**-**	**2.523.816**

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. 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. Bu üç krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır. Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan ve Goldman Sachs International Bank'dan temin edilen sermaye benzeri krediler vadelerine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 5 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %80 oranında dikkate alınmıştır.

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

Banka 1 Milyar USD tutarında 10 yıl vadeli, kupon faiz oranı %5,50 olan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz tahvil ihracını 6 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlamış olup sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı		-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	**1.769.966**	**137.911**	**1.404.767**	**145.976**
Değerleme farkı	1.769.966	137.911	1.404.767	145.976
Kur farkı[1]	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	**269.438**	**1.239.639**	**(127.548)**	**44.104**
Değerleme farkı	269.438	1.241.631	(127.548)	29.190
Kur farkı[1]	-	(1.992)	-	14.914
Toplam	**2.039.404**	**1.377.550**	**1.277.219**	**190.080**

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	17.856.081	13.666.113
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.322.612	5.107.096
Çekler için ödeme taahhütleri	5.258.480	4.220.740
Diğer cayılamaz taahhütler	8.489.052	7.551.981
Toplam	**36.926.225**	**30.545.930**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 72.986 TL (31 Aralık 2011 – 66.886 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 258.609 TL (31 Aralık 2011 – 182.752 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 125.749 TL (31 Aralık 2011 – 108.232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	121.325	158.915
Akreditifler	5.610.615	4.886.465
Diğer garanti ve kefaletler	2.119.199	2.391.897
Toplam	**7.851.139**	**7.437.277**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.572.512	1.789.616
Kesin teminat mektupları	14.471.452	12.932.613
Avans teminat mektupları	2.677.145	2.476.742
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.032.686	1.048.085
Diğer teminat mektupları	757.863	450.806
Toplam	**20.511.658**	**18.697.862**

3 (i) . Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	583.744	292.804
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	72.182	21.119
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	511.562	271.685
Diğer gayrinakdi krediler	27.779.053	25.842.335
Toplam	**28.362.797**	**26.135.139**

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**167.706**	**1,48**	**336.850**	**1,99**	**153.475**	**1,43**	**254.661**	**1,64**
Çiftçilik ve hayvancılık	133.845	1,18	315.460	1,86	115.608	1,08	241.083	1,56
Ormancılık	29.706	0,26	16.222	0,10	33.968	0,32	8.424	0,05
Balıkçılık	4.155	0,04	5.168	0,03	3.899	0,03	5.154	0,03
Sanayi	**4.363.236**	**38,35**	**8.000.390**	**47,09**	**3.966.421**	**37,09**	**7.442.320**	**48,20**
Madencilik ve taşocakçılığı	528.278	4,64	1.014.730	5,97	474.401	4,44	650.116	4,21
İmalat sanayi	3.313.134	29,12	5.814.798	34,23	3.058.153	28,59	5.639.928	36,53
Elektrik, gaz, su	521.824	4,59	1.170.862	6,89	433.867	4,06	1.152.276	7,46
İnşaat	**3.264.824**	**28,70**	**3.896.086**	**22,94**	**3.164.314**	**29,59**	**3.743.485**	**24,25**
Hizmetler	**2.475.221**	**21,77**	**2.535.623**	**14,93**	**2.330.696**	**21,79**	**3.768.496**	**24,41**
Toptan ve perakende ticaret	1.095.298	9,63	936.939	5,52	1.112.054	10,40	760.222	4,92
Otel ve lokanta hizmetleri	122.334	1,08	92.529	0,54	97.522	0,91	127.342	0,82
Ulaştırma ve haberleşme	470.803	4,14	351.926	2,07	317.317	2,97	396.338	2,57
Mali kuruluşlar	412.537	3,63	476.751	2,81	470.730	4,40	1.906.817	12,36
Gayrimenkul ve kira. hizm.	99.138	0,87	377.955	2,23	94.246	0,88	250.625	1,62
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	14.901	0,13	1.495	0,01	15.498	0,14	2.531	0,02
Sağlık ve sosyal hizmetler	260.210	2,29	298.028	1,75	223.329	2,09	324.621	2,10
Diğer	**1.105.134**	**9,70**	**2.217.727**	**13,05**	**1.080.445**	**10,10**	**230.826**	**1,50**
Toplam	**11.376.121**	**100,00**	**16.986.676**	**100,00**	**10.695.351**	**100,00**	**15.439.788**	**100,00**

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	11.136.586	9.177.883	135.367	61.822
Aval ve kabul kredileri	-	121.325	-	-
Akreditifler	13.789	5.596.185	-	641
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	90.379	2.025.374	-	3.446
Toplam	**11.240.754**	**16.920.767**	**135.367**	**65.909**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	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**

3 (iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	3.369.154	2.030.817	210.644	-	5.610.615
Teminat mektupları	9.619.433	3.264.847	6.574.378	1.053.000	20.511.658
Kabul kredileri	121.325	-	-	-	121.325
Diğer	251.864	814.862	884.460	168.013	2.119.199
Toplam	**13.361.776**	**6.110.526**	**7.669.482**	**1.221.013**	**28.362.797**

Önceki Dönem[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**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	44.462.342	34.903.485
Vadeli döviz alım satım işlemleri	8.222.463	11.200.661
Swap para alım satım işlemleri	26.555.506	17.534.051
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	9.684.373	6.168.773
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	7.596.343	8.450.824
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	3.214.120	3.991.702
Faiz alım satım opsiyonları	4.382.223	4.459.122
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	1.688.150	1.571.666
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**53.746.835**	**44.925.975**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.821.809	6.206.854
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	36.959.906	32.437.197
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**40.781.715**	**38.644.051**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**94.528.550**	**83.570.026**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Cari Dönem[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:	(40.622)	(7.223)	94.711	(512.591)	(157.000)	(622.725)
– Giriş	12.105.375	3.900.791	6.677.707	1.990.915	-	24.674.788
– Çıkış	(12.145.997)	(3.908.014)	(6.582.996)	(2.503.506)	(157.000)	(25.297.513)
Faiz oranı türevleri:	259	(2.256)	39.907	53.997	30.600	122.507
– Giriş	23.713	259.367	1.547.445	2.709.313	454.205	4.994.043
– Çıkış	(23.454)	(261.623)	(1.507.538)	(2.655.316)	(423.605)	(4.871.536)
Riskten korunma amaçlı araçlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(41.305)	9.547	(213.752)	(1.463.759)	(158.052)	(1.867.321)
– Giriş	21.711	173.776	4.095.250	15.193.430	1.186.341	20.670.508
– Çıkış	(63.016)	(164.229)	(4.309.002)	(16.657.189)	(1.344.393)	(22.537.829)
Toplam nakit girişi	**12.150.799**	**4.333.934**	**12.320.402**	**19.893.658**	**1.640.546**	**50.339.339**
Toplam nakit çıkışı	**(12.232.467)**	**(4.333.866)**	**(12.399.536)**	**(21.816.011)**	**(1.924.998)**	**(52.706.878)**

Önceki Dönem[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)**

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

ç. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bankanın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.257.334 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2011 – 1.398.767).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 34.091 TL (31 Aralık 2011 – 29.543 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

Bankacılık sektöründeki faiz oranlarına ilişkin olarak gerçekleştirilen ön araştırma neticesinde, Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih ve 11-55/1438-M sayılı kararı ile Banka'nın da dahil olduğu bazı bankalar hakkında 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin belirlenmesi amacıyla soruşturma başlatılmıştır. Soruşturma ile ilgili Rekabet Kurulu'nun incelemesi ve değerlendirmesi devam etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden[1]	3.579.677	165.254	2.397.425	154.556
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	2.736.626	995.781	2.072.204	883.689
Takipteki alacaklardan alınan faizler	111.893	50	97.260	129
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**6.428.196**	**1.161.085**	**4.566.889**	**1.038.374**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	21.065	1.124	13.222	1.180
Yurtdışı bankalardan	2.713	8.615	2.693	11.725
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**23.778**	**9.739**	**15.915**	**12.905**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	18.389	2.042	20.046	1.591
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	600.494	42.946	496.841	55.213
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	332.346	608.545	343.147	571.361
Toplam	**951.229**	**653.533**	**860.034**	**628.165**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	15.004	14.010

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	67.883	486.068	96.253	350.835
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	17.979	7.762	9.596	4.706
Yurtdışı bankalara	49.904	478.306	86.657	346.129
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	104
Toplam[1]	**67.883**	**486.068**	**96.253**	**350.939**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	57.590	37.656

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	131.641	55.067	48.236	-
Toplam	**131.641**	**55.067**	**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**	**Önceki Dönem**
Türk parası									
Bankalar mevduatı	228	1.399	2.969	2.436	1.262	257	-	8.551	8.366
Tasarruf mevduatı	2	86.298	1.816.116	78.095	17.014	68.499	-	2.066.024	1.482.773
Resmi mevduat	-	27	332	134	14	3	-	510	1.320
Ticari mevduat	24	182.382	634.765	128.134	11.323	22.471	-	979.099	764.942
Diğer mevduat	-	3.254	84.283	56.177	439	9.037	-	153.190	81.571
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**254**	**273.360**	**2.538.465**	**264.976**	**30.052**	**100.267**	**-**	**3.207.374**	**2.338.972**
Yabancı para									
DTH	115	179.663	499.329	44.881	6.634	35.661	-	766.283	724.294
Bankalar mevduatı	174	592	261	390	8	103	-	1.528	1.518
7 Gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.575	927	122	125	47	-	2.796	1.214
Toplam	**289**	**181.830**	**500.517**	**45.393**	**6.767**	**35.811**	**-**	**770.607**	**727.026**
Genel toplam	**543**	**455.190**	**3.038.982**	**310.369**	**36.819**	**136.078**	**-**	**3.977.981**	**3.065.998**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	103	158
İştirak ve bağlı ortaklıklardan	183.274	128.045
Toplam	**183.377**	**128.203**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**47.373.392**	**23.314.281**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	317.241	54.552
Türev finansal işlemlerden kâr	19.858.334	13.790.462
Kambiyo işlemlerinden kâr	27.197.817	9.469.267
Zarar (-)	**(47.412.393)**	**(23.568.989)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(11.284)	(25.517)
Türev finansal işlemlerden zarar	(20.807.005)	(14.288.947)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(26.594.104)	(9.254.525)
Net Kâr/zarar	**(39.001)**	**(254.708)**

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 496.581 TL'dir (31 Aralık 2011 – 10.191 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	787.602	455.657
III. Grup kredi ve alacaklar	37.862	132.734
IV. Grup kredi ve alacaklar	170.057	46.430
V. Grup kredi ve alacaklar	579.683	276.493
Genel karşılık giderleri	332.482	245.259
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	93.528	20.813
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri[1]	2.302	29.345
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.693	1.014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	609	28.331
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	72.886	22.777
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	4.969
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar[1]	72.886	17.808
Diğer	4.615	2.371
Toplam	**1.293.415**	**776.222**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.236.495	1.138.373
Kıdem tazminatı karşılığı	20.006	10.280
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	51.891	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	152.855	146.166
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	64.504	55.566
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	235	238
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	3.766	2.390
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	939.046	843.450
Faaliyet kiralama giderleri	149.504	130.589
Bakım ve onarım giderleri	51.440	27.055
Reklam ve ilan giderleri	78.040	69.716
Diğer giderler	660.062	616.090
Aktiflerin satışından doğan zararlar	138	885
Diğer	523.989	493.138
Toplam	**2.992.925**	**2.690.486**

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

Vergi öncesi kârın, 4.492.009 TL'si (31 Aralık 2011 – 3.310.107 TL) net faiz gelirlerinden, 1.761.005 TL'si (31 Aralık 2011 - 1.826.778 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.992.925 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.690.486 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 739.096 TL (31 Aralık 2011 – 420.569 TL) tutarında cari vergi gideri ve 203.326 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2011 – 77.010 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2.449.242	2.355.065
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	489.848	471.013
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	45.922	26.566
Toplam	**535.770**	**497.579**

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

i. 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.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. 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 2012 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 560.813 TL zarardır. (31 Aralık 2011 – 308.530 TL zarar).

d. 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 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.208.779	3.953.850
Kasa ve efektif deposu	1.013.783	686.548
Bankalardaki vadesiz depo	6.194.996	3.267.302
Nakde eşdeğer varlıklar	2.571.645	1.012.551
Bankalararası para piyasası	2.136.834	949.000
Bankalardaki vadeli depo	434.811	63.551
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**9.780.424**	**4.966.401**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.836.744	7.208.779
Kasa ve efektif deposu	1.515.441	1.013.783
Bankalardaki vadesiz depo	3.321.303	6.194.996
Nakde eşdeğer varlıklar	3.472.362	2.571.645
Bankalararası para piyasası	2.725.227	2.136.834
Bankalardaki vadeli depo	747.135	434.811
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**8.309.106**	**9.780.424**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 9.560.872 TL (31 Aralık 2011 – 8.712.783 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 100.349 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 1.123.952 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2011 – 2.321.700 TL tutarında 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 4.740.126 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2011 - 1.457.574 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 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 163.969 TL tutarında azalış (31 Aralık 2011 - 469.043 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu[1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Dönem sonu bakiyesi	203.903	151.354	15.430	403.915	706.576	936.967
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**15.004**	**1.504**	**3.365**	**2.215**	**64.940**	**14.901**

(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.

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu[1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	194.199	229.243	8.893	81.282	905.508	671.131
Dönem sonu bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**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.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	1.239.623	549.533	5.160.138	3.449.707	4.414.388	5.019.730
Dönem sonu	770.943	1.239.623	5.838.878	5.160.138	8.016.750	4.414.388
Mevduat faiz gideri	**57.590**	**37.656**	**277.539**	**217.274**	**233.982**	**242.442**

(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 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu[1]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler[2]						
Dönem başı[3]	2.044.472	963.586	216.174	187.782	97.206	642.637
Dönem sonu[3]	1.403.949	2.044.472	300.627	216.174	273.177	97.206
Toplam kâr/(zarar)	**12.377**	**(82.235)**	**2.952**	**1.508**	**7.999**	**(46.189)**
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 üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2012 itibarıyla 27.892 TL (31 Aralık 2011 – 24.151 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurt içi şube	927	14.729

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	1	4	Bahreyn	5.818.342	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Güvenen görevinden 4 Şubat 2013 tarihi itibariyla ayrılmış olup, Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Feza Tan'ın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmasına, Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü Nurgün Eyüboğlu'nun ise Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına 25 Ocak 2013 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir.

2) Banka, 22 Şubat 2012 tarihinde imzalanan sözleşme ile Unicredit Bank Austria'dan sağlamış olduğu 585 Milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin geri ödemesini vadesinden önce 9 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yapmış olup, aynı tarihte Unicredit Bank Austria'dan %5,5 sabit faiz oranı ile 585 Milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

3) Yapı Kredi Sigorta'nın sahip olduğu %99,9 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. hisselerinin yeni kurulacak anonim şirkete ortaklara pay devri suretiyle ve Yapı Kredi Sigorta'nın 30 Eylül 2012 tarihli bilançosunda yer alan mukayyet değerleri üzerinden bölünmesi işlemi için 31 Ocak 2013 tarihi itibarıyla gerekli izin ve onayların alınması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur.

4) Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik 500 Milyon ABD Doları nominal tutarındaki 22 Ocak 2020 vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli ve %4 faiz oranlı tahvil ihracını 22 Ocak 2013 tarihinde tamamlamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 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, 14 Şubat 2013 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 2012 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Konsolide Bağımsız Denetim Raporu



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

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 2012 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 finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına 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 insiyatifine 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 2012 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



Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 14 Şubat 2013

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 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 Tebliğ"e 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 Grup'un mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** – Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** – Diğer açıklamalar
- **Yedinci bölüm** – Bağımsız denetim raporu

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

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı 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. Stiching Custody Services YKB		
12. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
13. Yapı Kredi Invest LLC		

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

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



Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı



H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye ve Genel Müdür



Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı



B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü



Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı



Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi



F. Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Birinci bölüm
Genel bilgiler
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi ... 136
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 ... 136
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 açıklamalar ... 136
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 137
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 137
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama ... 138
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller ... 138

İkinci bölüm
Konsolide finansal tablolar
I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu) ... 139
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu ... 141
III. Konsolide gelir tablosu ... 142
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo ... 143
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu ... 144
VI. Konsolide nakit akış tablosu ... 146
VII Kâr dağıtım tablosu ... 147

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 148
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 148
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ... 148
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin bilgiler ... 150
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 151
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 151
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 151
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 152
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 153
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 153
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 153
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 153
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 154
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 154
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 155
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 155
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 156
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 157
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 157
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 157
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 157
XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması ... 157
XXIII. Hisse başına kazanç ... 157
XXIV İlişkili taraflar ... 158
XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 158
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar ... 158
XXVII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri ... 158
XXVIII. Diğer muhasebe politikaları ... 158

Dördüncü bölüm
Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ... 160
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar ... 163
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar ... 168
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar ... 170
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar ... 170
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 172
VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski ... 174
VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar ... 175
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilşkin bilgiler ... 177
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler ... 177
XI. Risk yönetim hedef ve politikaları ... 178
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar ... 179
XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 180
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar ... 182
XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar ... 182

Beşinci bölüm
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 184
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 201
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 207
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 211
V Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 215
VI Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 216
VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 216
VIII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar ... 217
IX. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler ... 218
X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 218

Altıncı bölüm
Diğer Açıklamalar
I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ... 219

Yedinci bölüm
Bağımsız denetim raporu
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 219
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 219

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm
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 açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Ali Tarık UZUN	Denetçi
Abdullah GEÇER	Denetçi

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

(1) Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Güvenen'in görevinden 4 Şubat 2013 tarihi itibarıyla ayrılması nedeniyle, Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Feza Tan'ın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmasına, Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü Nurgün Eyüboğlu'nun ise Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına 25 Ocak 2013 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir.

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

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

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu ve UniCredit Grubu'nun müşterek yönetimi altındadır.

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

Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin 5.maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

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

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

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 927 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 906 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.733 kişidir (31 Aralık 2011 - 14.859 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.459 kişidir (31 Aralık 2011 -17.306 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.ile Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluşlar olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
	Aktif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**I-a**	**1.620.812**	**9.867.136**	**11.487.948**	**4.652.286**	**5.429.417**	**10.081.703**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	**I-b**	**752.700**	**250.295**	**1.002.995**	**440.707**	**116.123**	**556.830**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		752.700	250.295	1.002.995	440.707	116.123	556.830
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		383.439	110.557	493.996	199.631	27.459	227.090
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		34.715	-	34.715	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	288.626	131.857	420.483	188.600	86.018	274.618
2.1.4	Diğer menkul değerler		45.920	7.881	53.801	52.476	2.646	55.122
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar**	**I-ç**	**2.100.567**	**3.241.930**	**5.342.497**	**268.424**	**3.160.100**	**3.428.524**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**2.662.002**	**111.234**	**2.773.236**	**2.136.726**	**36.835**	**2.173.561**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		330.046	-	330.046	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		1.399.562	111.234	1.510.796	15.000	36.835	51.835
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		932.394	-	932.394	2.121.726	-	2.121.726
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**I-e**	**8.050.175**	**7.600.273**	**15.650.448**	**6.520.393**	**1.490.883**	**8.011.276**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		18.315	312	18.627	17.100	326	17.426
5.2	Devlet borçlanma senetleri		6.457.686	7.252.759	13.710.445	5.097.440	1.138.590	6.236.030
5.3	Diğer menkul değerler		1.574.174	347.202	1.921.376	1.405.853	351.967	1.757.820
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**I-f**	**55.268.236**	**23.520.611**	**78.788.847**	**45.160.589**	**24.910.325**	**70.070.914**
6.1	Krediler ve alacaklar		54.400.213	23.412.445	77.812.658	44.592.162	24.733.855	69.326.017
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		406.497	700.003	1.106.500	336.681	790.617	1.127.298
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		53.993.716	22.712.442	76.706.158	44.255.481	23.943.238	68.198.719
6.2	Takipteki krediler		2.202.516	371.587	2.574.103	1.835.600	302.518	2.138.118
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.334.493)	(263.421)	(1.597.914)	(1.267.173)	(126.048)	(1.393.221)
VII.	**Faktoring alacakları**		**879.902**	**760.165**	**1.640.067**	**795.163**	**995.598**	**1.790.761**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**I-g**	**3.318.507**	**2.509.187**	**5.827.694**	**3.468.882**	**9.241.740**	**12.710.622**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.315.536	2.450.123	5.765.659	3.468.882	9.241.740	12.710.622
8.2	Diğer menkul değerler		2.971	59.064	62.035	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	**I-ğ**	**4.503**	**193.934**	**198.437**	**4.503**	**183.940**	**188.443**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	193.934	193.934	-	183.940	183.940
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**I-h**	**2.300**	**-**	**2.300**	**2.300**	**-**	**2.300**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**I-ı**	**18.459**	**-**	**18.459**	**19.650**	**-**	**19.650**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.459	-	18.459	19.650	-	19.650
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**I-i**	**735.697**	**2.360.796**	**3.096.493**	**540.478**	**2.254.005**	**2.794.483**
12.1	Finansal kiralama alacakları		882.245	2.713.673	3.595.918	655.326	2.643.519	3.298.845
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(146.548)	(352.877)	(499.425)	(114.848)	(389.514)	(504.362)
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	**I-j**	**94.166**	**-**	**94.166**	**376.973**	**362**	**377.335**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		93.996	-	93.996	369.747	-	369.747
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		170	-	170	7.226	362	7.588
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**I-k**	**1.021.111**	**34.352**	**1.055.463**	**1.043.112**	**20.272**	**1.063.384**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**I-l**	**1.353.964**	**7.427**	**1.361.391**	**1.281.233**	**2.932**	**1.284.165**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		374.471	7.427	381.898	301.740	2.932	304.672
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**I-m**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Vergi varlığı**		**164.140**	**4.091**	**168.231**	**359.938**	**4.524**	**364.462**
17.1	Cari vergi varlığı		-	753	753	-	2.584	2.584
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	164.140	3.338	167.478	359.938	1.940	361.878
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**I-o**	**139.078**	**575**	**139.653**	**103.572**	**-**	**103.572**
18.1	Satış amaçlı		139.078	575	139.653	103.572	-	103.572
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**I-ö**	**1.640.539**	**1.208.897**	**2.849.436**	**1.029.662**	**1.398.484**	**2.428.146**
	Aktif toplamı		**79.826.858**	**51.670.903**	**131.497.761**	**68.204.591**	**49.245.540**	**117.450.131**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide finansal tablolar

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

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
	Pasif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Mevduat**	**II-a**	**41.016.265**	**30.127.126**	**71.143.391**	**35.075.620**	**31.110.930**	**66.186.550**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		4.179.284	4.916.255	9.095.539	3.373.946	3.964.002	7.337.948
1.2	Diğer		36.836.981	25.210.871	62.047.852	31.701.674	27.146.928	58.848.602
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**II-b**	**286.978**	**97.503**	**384.481**	**409.917**	**130.422**	**540.339**
III.	**Alınan krediler**	**II-c**	**1.340.562**	**12.953.769**	**14.294.331**	**1.367.084**	**13.315.818**	**14.682.902**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**3.365.822**	**3.107.853**	**6.473.675**	**1.845.799**	**5.040.094**	**6.885.893**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	19.137	19.137
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		1.654.814	-	1.654.814	942.043	-	942.043
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1.711.008	3.107.853	4.818.861	903.756	5.020.957	5.924.713
V.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)	**II-ç**	**1.419.407**	**2.527.098**	**3.946.505**	**1.095.354**	**2.153.363**	**3.248.717**
5.1	Bonolar		716.171	-	716.171	951.004	5.582	956.586
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	1.641.731	1.641.731	-	2.147.781	2.147.781
5.3	Tahviller		703.236	885.367	1.588.603	144.350	-	144.350
VI.	**Fonlar**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**5.007.655**	**767.827**	**5.775.482**	**3.961.864**	**833.636**	**4.795.500**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**II-d**	**1.650.397**	**1.056.655**	**2.707.052**	**767.922**	**842.187**	**1.610.109**
IX.	**Faktoring borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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-f**	**412.001**	**492.686**	**904.687**	**62.652**	**440.189**	**502.841**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		90.233	-	90.233	18.959	-	18.959
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		321.768	492.686	814.454	43.693	440.189	483.882
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**II-g**	**3.413.375**	**780.821**	**4.194.196**	**2.760.713**	**784.192**	**3.544.905**
12.1	Genel karşılıklar		941.376	398.305	1.339.681	670.146	382.122	1.052.268
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		235.694	10.701	246.395	201.362	4.979	206.341
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		883.156	296.060	1.179.216	731.166	332.728	1.063.894
12.5	Diğer karşılıklar		1.353.149	75.755	1.428.904	1.158.039	64.363	1.222.402
XIII.	**Vergi borcu**	**II-ğ**	**436.602**	**2.179**	**438.781**	**292.396**	**929**	**293.325**
13.1	Cari vergi borcu		436.602	2.179	438.781	292.396	929	293.325
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-h**	**-**	**5.195.642**	**5.195.642**	**-**	**2.523.816**	**2.523.816**
XVI.	**Özkaynaklar**	**II-ı**	**15.250.450**	**789.088**	**16.039.538**	**13.151.420**	**(516.186)**	**12.635.234**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		878.378	789.088	1.667.466	669.711	(516.186)	153.525
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları	II-ı	135.262	1.352.161	1.487.423	(131.975)	17.109	(114.866)
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)		(94.470)	(563.073)	(657.543)	111.991	(533.295)	(421.304)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		293.705	-	293.705	145.814	-	145.814
16.3	Kâr yedekleri		7.118.712	-	7.118.712	5.443.918	-	5.443.918
16.3.1	Yasal yedekler		359.847	-	359.847	266.973	-	266.973
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		6.546.849	-	6.546.849	4.930.128	-	4.930.128
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		212.016	-	212.016	246.817	-	246.817
16.4	Kâr veya zarar		2.841.517	-	2.841.517	2.623.562	-	2.623.562
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		753.844	-	753.844	338.858	-	338.858
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		2.087.673	-	2.087.673	2.284.704	-	2.284.704
16.5	Azınlık payları	II-i	64.792	-	64.792	67.178	-	67.178
	Pasif toplamı		**73.599.514**	**57.898.247**	**131.497.761**	**60.790.741**	**56.659.390**	**117.450.131**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide finansal tablolar

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

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/12/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**113.308.694**	**116.216.598**	**229.525.292**	**81.022.711**	**111.769.068**	**192.791.779**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**III-a-2,3**	**11.376.121**	**17.268.280**	**28.644.401**	**10.695.392**	**15.677.117**	**26.372.509**
1.1	Teminat mektupları		11.271.953	9.347.999	20.619.952	9.943.564	8.871.149	18.814.713
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		567.403	522.814	1.090.217	502.263	628.039	1.130.302
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.131.282	8.716.891	9.848.173	1.105.998	8.126.300	9.232.298
1.1.3	Diğer teminat mektupları		9.573.268	108.294	9.681.562	8.335.303	116.810	8.452.113
1.2	Banka kredileri		-	121.325	121.325	-	158.915	158.915
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	121.325	121.325	-	158.915	158.915
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		13.789	5.770.136	5.783.925	13.687	4.993.297	5.006.984
1.3.1	Belgeli akreditifler		13.789	5.756.593	5.770.382	13.687	4.983.502	4.997.189
1.3.2	Diğer akreditifler		-	13.543	13.543	-	9.795	9.795
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.377	2.520	143	2.519	2.662
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		90.236	1.057.479	1.147.715	737.998	614.488	1.352.486
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	968.964	968.964	-	1.036.749	1.036.749
II.	**Taahhütler**	**III-a-1**	**75.280.393**	**28.504.711**	**103.785.104**	**50.502.978**	**30.435.022**	**80.938.000**
2.1	Cayılamaz taahhütler		29.934.837	7.091.744	37.026.581	23.716.890	6.930.298	30.647.188
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		35.590	6.661.062	6.696.652	42.700	6.067.378	6.110.078
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	1.692	301	1.993
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.992.286	385.966	5.378.252	4.345.796	814.989	5.160.785
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.258.480	-	5.258.480	4.220.740	-	4.220.740
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		38.106	-	38.106	37.251	-	37.251
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		17.856.081	44.716	17.900.797	13.666.113	47.569	13.713.682
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		1.754.294	-	1.754.294	1.401.598	61	1.401.659
2.2	Cayılabilir taahhütler		45.345.556	21.412.967	66.758.523	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		45.345.556	21.394.837	66.740.393	26.786.088	23.504.724	50.290.812
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	18.130	18.130	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**III-b-c**	**26.652.180**	**70.443.607**	**97.095.787**	**19.824.341**	**65.656.929**	**85.481.270**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		14.124.458	26.657.257	40.781.715	9.094.408	29.549.643	38.644.051
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		1.772.858	2.048.951	3.821.809	2.782.808	3.424.046	6.206.854
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		12.351.600	24.608.306	36.959.906	6.311.600	26.125.597	32.437.197
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		12.527.722	43.786.350	56.314.072	10.729.933	36.107.286	46.837.219
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2.554.504	5.708.082	8.262.586	3.531.519	7.107.230	10.638.749
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		955.972	3.141.413	4.097.385	1.219.066	4.078.821	5.297.887
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		1.598.532	2.566.669	4.165.201	2.312.453	3.028.409	5.340.862
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		5.757.882	26.467.192	32.225.074	3.156.690	20.650.084	23.806.774
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		2.630.863	11.682.759	14.313.622	1.915.136	7.568.292	9.483.428
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3.127.019	11.088.661	14.215.680	1.241.554	8.502.444	9.743.998
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	1.847.886	1.847.886	-	2.289.674	2.289.674
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	1.847.886	1.847.886	-	2.289.674	2.289.674
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.508.336	10.956.972	14.465.308	3.334.724	7.566.881	10.901.605
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.263.301	3.558.308	4.821.609	1.159.806	1.778.865	2.938.671
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.701.389	3.233.041	4.934.430	1.643.280	1.704.174	3.347.454
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		70.800	2.117.807	2.188.607	337.350	2.655.238	2.992.588
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		145.800	2.047.816	2.193.616	112.350	1.354.184	1.466.534
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		215.704	-	215.704	18.044	13.729	31.773
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		111.342	-	111.342	63.894	60.691	124.585
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		707.000	654.104	1.361.104	707.000	783.091	1.490.091
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**120.933.383**	**26.226.444**	**147.159.827**	**107.146.729**	**27.609.924**	**134.756.653**
IV.	**Emanet kıymetler**		**57.125.421**	**4.264.804**	**61.390.225**	**53.463.516**	**4.289.298**	**57.752.814**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		2.273	117	2.390	10.497	122	10.619
4.2	Emanete alınan menkul değerler		45.448.129	3.646.706	49.094.835	42.441.549	3.581.191	46.022.740
4.3	Tahsile alınan çekler		9.375.958	91.571	9.467.529	8.669.405	92.110	8.761.515
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.288.833	502.434	2.791.267	2.336.837	590.894	2.927.731
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	23.976	23.976	-	24.981	24.981
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		10.228	-	10.228	5.228	-	5.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**62.639.447**	**21.378.880**	**84.018.327**	**52.561.567**	**22.673.972**	**75.235.539**
5.1	Menkul kıymetler		220.994	193	221.187	207.970	204	208.174
5.2	Teminat senetleri		703.951	376.676	1.080.627	560.893	442.768	1.003.661
5.3	Emtia		28.559	18.416	46.975	38.944	-	38.944
5.4	Varant		-	727.967	727.967	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		41.434.412	15.279.209	56.713.621	36.292.482	16.967.526	53.260.008
5.6	Diğer rehinli kıymetler		20.251.531	4.973.254	25.224.785	15.461.278	5.260.128	20.721.406
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.165	3.165	-	3.346	3.346
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**1.168.515**	**582.760**	**1.751.275**	**1.121.646**	**646.654**	**1.768.300**
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		**234.242.077**	**142.443.042**	**376.685.119**	**188.169.440**	**139.378.992**	**327.548.432**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide finansal tablolar

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

III. Konsolide gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01-31/12/2012	Önceki Dönem 01/01-31/12/2011
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**10.117.090**	**7.839.559**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	7.791.862	5.738.756
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		186	505
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	128.321	115.615
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		146.241	33.007
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.655.011	1.574.371
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		25.978	43.495
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		679.086	599.915
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		949.947	930.961
1.6	Finansal kiralama gelirleri		237.891	222.355
1.7	Diğer faiz gelirleri		157.578	154.950
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(5.169.506)**	**(4.094.381)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(4.036.391)	(3.137.304)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(625.356)	(537.565)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(278.109)	(317.144)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(219.679)	(77.445)
2.5	Diğer faiz giderleri		(9.971)	(24.923)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**4.947.584**	**3.745.178**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**1.791.167**	**1.969.214**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2.340.348	2.369.225
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		249.197	233.835
4.1.2	Diğer	IV-j	2.091.151	2.135.390
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(549.181)	(400.011)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(7.562)	(429)
4.2.2	Diğer		(541.619)	(399.582)
V.	**Temettü gelirleri**	**IV-c**	**1.661**	**5.891**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-ç**	**33.315**	**(137.246)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		321.260	34.730
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(766.936)	(533.847)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		478.991	361.871
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**609.336**	**1.050.117**
VIII.	**Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**7.383.063**	**6.633.154**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(1.400.192)**	**(860.585)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(3.277.968)**	**(2.910.825)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**2.704.903**	**2.861.744**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**17.791**	**14.420**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		**-**	**-**
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-ğ**	**2.722.694**	**2.876.164**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	**(624.934)**	**(584.784)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(771.905)	(512.317)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		146.971	(72.467)
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**2.097.760**	**2.291.380**
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-ı**	**2.097.760**	**2.291.380**
23.1	Grubun kârı/zararı		2.087.673	2.284.704
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-i	10.087	6.676
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0048	0,0053

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide finansal tablolar

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**2.000.536**	**(352.195)**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**(10.938)**	**160.469**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(336.707)**	**(237.914)**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**20.055**	**(88.958)**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**269**	**219**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(341.371)**	**118.272**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**1.331.844**	**(400.107)**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**2.097.760**	**2.291.380**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	17.791	10.303
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(209.965)	(185.994)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.289.934	2.467.071
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)**	**3.429.604**	**1.891.273**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler*	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe*	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)*	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**163.959**	**-**	**3.038.543**	**159.613**	**2.248.031**	**151.117**	**173.915**	**-**	**-**	**(143.436)**	**-**	**10.682.674**	**63.095**	**10.745.769**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**163.959**	**-**	**3.038.543**	**159.613**	**2.248.031**	**151.117**	**173.915**	**-**	**-**	**(143.436)**	**-**	**10.682.674**	**63.095**	**10.745.769**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(298.513)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(298.513)**	**(785)**	**(299.298)**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(261.497)**	**-**	**(261.497)**	**-**	**(261.497)**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190.331)	-	(190.331)	-	(190.331)
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(71.166)	-	(71.166)	-	(71.166)
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**167.108**	**-**	**-**	**9.732**	**-**	**-**	**(16.371)**	**-**	**160.469**	**-**	**160.469**
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.2	İç kaynaklardan		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Hisse senedi ihrac primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**219**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**219**	**-**	**219**
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.284.704**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.284.704**	**6.676**	**2.291.380**
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**103.014**	-	**1.891.585**	**65.691**	**(2.248.031)**	**187.741**	-	-	-	-	-	-	**(1.808)**	**(1.808)**
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.808)	(1.808)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		**-**	**-**	**-**	**-**	103.014	**-**	1.891.585	65.691	(2.248.031)	187.741	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.3	Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+…..+VIII+XIX+XX)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**266.973**	**-**	**4.930.128**	**392.631**	**2.284.704**	**338.858**	**(114.866)**	**-**	**-**	**(421.304)**	**-**	**12.568.056**	**67.178**	**12.635.234**

(*) 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 Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kâr / (zarar) içerisinde gösterilmiştir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler*	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe*	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)*	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**266.973**	**-**	**4.930.128**	**392.631**	**2.284.704**	**338.858**	**(114.866)**	**-**	**-**	**(421.304)**	**-**	**12.568.056**	**67.178**	**12.635.234**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.599.013**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.599.013**	**595**	**1.599.608**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(253.322)**	**-**	**(253.322)**	**-**	**(253.322)**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.366)	-	(269.366)	-	(269.366)
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.044	-	16.044	-	16.044
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35.070)**	**-**	**-**	**3.276**	**-**	**-**	**17.083**	**-**	**(14.711)**	**-**	**(14.711)**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihrac primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**269**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**269**	**-**	**269**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.087.673**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.087.673**	**10.087**	**2.097.760**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**92.874**	**-**	**1.616.721**	**147.891**	**(2.284.704)**	**427.218**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.066)**	**(3.066)**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.066)	(3.066)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Azınlık ile yapılan işlemler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12.232)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12.232)**	**(10.002)**	**(22.234)**
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+……+XVII+XVIII)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**359.847**	**-**	**6.546.849**	**505.721**	**2.087.673**	**753.844**	**1.487.423**	**-**	**-**	**(657.543)**	**-**	**15.974.746**	**64.792**	**16.039.538**

(*) Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 584.397 TL ve olağanüstü yedek tutarı 7.224.739 TL olup, Ana Ortaklık Banka›ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kâr / (zarar) içerisinde gösterilmiştir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle konsolide finansal tablolar

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

VI. Konsolide nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		6.818.339	2.026.926
1.1.1	Alınan faizler		8.263.036	7.595.985
1.1.2	Ödenen faizler		(4.998.689)	(3.889.448)
1.1.3	Alınan temettüler		1.661	5.891
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		2.340.801	2.374.835
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		311.327	331.228
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.588.590	1.346.270
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.774.753)	(2.733.322)
1.1.8	Ödenen vergiler		(768.750)	(606.786)
1.1.9	Diğer	VI-c	2.855.116	(2.397.727)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(8.390.416)	953.376
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(287.388)	62.288
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(4.542.544)	(761.304)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(11.473.714)	(17.389.935)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(415.895)	(496.008)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(89.492)	(234.362)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		5.051.392	11.064.633
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		(1.396.580)	7.132.577
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	4.763.805	1.575.487
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(1.572.077)**	**2.980.302**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**444.301**	**(388.890)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(22.236)	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(316.509)	(247.644)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		46.126	188.868
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(3.768.824)	(4.462.379)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		3.609.598	2.194.414
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(50.325)	(563.716)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		946.471	2.501.567
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**729.130**	**2.114.382**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		7.791.928	6.319.492
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(7.059.732)	(4.203.302)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(3.066)	(1.808)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**VI-c**	**(233.440)**	**653.549**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**(632.086)**	**5.359.343**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**VI-a**	**11.464.375**	**6.105.032**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**VI-a**	**10.832.289**	**11.464.375**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle kâr dağıtım tablosu

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

VII. Kâr dağıtım tablosu [(1),(3)]

		Cari Dönem (31/12/2012)	Önceki Dönem (31/12/2011)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	2.449.242	2.355.065
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(535.770)	(497.579)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(739.096)	(420.569)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler[(2)]	203.326	(77.010)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**1.913.472**	**1.857.486**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	(92.874)
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**1.913.472**	**1.764.612**
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	-	1.616.721
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	147.891
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	0,0044	0,0043
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 itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2012 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2012 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Sözkonusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 4.909 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(2) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 203.326 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtıma konu edilmeyecektir.

(3) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü Bölüm
Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGMDSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir. Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup 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.

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

Henüz uygulanmaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Grup tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Grup'un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde 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 yurt dışı 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 değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlenmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki 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.

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 şirketleri ifade eder.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2012
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	93,94
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	100,00
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,98	99,98
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Ortaklığı	56,06	56,07
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company[1]	George Town / Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme	-	-

(1) Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon 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, yurt dışında kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili iştirak, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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

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

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

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Özkaynak yöntemi, 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 2012	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2012
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 ortaklar, "Konsolide ve Konsolide olmayan Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin 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 para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, 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:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir 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 muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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 varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları"Kambiyo işlemleri kârı/zararı" 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 ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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, Banka " Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

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

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetlerinde 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Operasyonel kiralama

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

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.

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Şirket›in finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 150-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240-360 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğinde belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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 ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. Emeklilik hakları

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 düzenlemekteydi.

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

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

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

Ana Ortaklık 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 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Tanımlanmış katkı planları:

Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları, çalışanları adına sosyal güvenlik kurumlarına belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un 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:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 TL'yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40'ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi 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 kullanılamayan 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 cümlenin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmî Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğünün durdurulmasına karar verilmiştir.

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

31 Aralık 2012 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 indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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.

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

c. Transfer fiyatlandırması

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

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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 2012 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.096 TL'dir
(31 Aralık 2011 - 827 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 kullanılabilmekte 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup'un kârı	2.087.673	2.284.704
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0048**	**0,0053**

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

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına 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 XV. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Yurt dışındaki ortaklıklarının mali tablolarının Türk Lirası'na çevrimi sırasında ortaya çıkan kur farkları "Diğer kâr yedekleri" hesabına sınıflanmıştır. Bu düzeltmelerin 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.

31 Aralık 2011	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Menkul değerler değerleme farkları	131.124	(245.990)	(114.866)
Diğer Sermaye Yedekleri	146.641	(827)	145.814
Diğer Kar Yedekleri	-	246.817	246.817

31 Aralık 2010	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Menkul değerler değerleme farkları	252.797	(78.882)	173.915
Diğer Sermaye Yedekleri	80.731	(609)	80.122
Diğer Kar Yedekleri	-	79.491	79.491

XXVII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

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

XXVIII. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Elementer

Kazanılmamış primler karşılığı, 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. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar Hazine Müşteşarlığının belirlediği aktüeryal yöntemlere göre hesaplanmaktadır.

Dönem sonunda rapor edilmiş ama henüz ödenmemiş davalık hasar dosyaları için her branşta son 5 yıllık dava kazanma oranları dikkate alınarak davalık muallak hasarlarda karşılık tutarında %25'i geçmeyecek oranda bir indirim yapılmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı ve muallâk hasarlar karşılıklarındaki reasürör payları kazanılmamış primler ve muallak hasarlar karşılıkları içinde netleştirilmektedir.

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

Grup sağlık sigortalarında, ihtiyatlılık gereği dönem sonunda ikramiye veya indirim uygulamasına hak kazanması muhtemel gruplar için carî dönem teknik sonuçlarına göre ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaktadır.

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 tarihinden itibaren, 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 lehtarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere sözleşme teknik esaslarında belirtilen, istatistiksel ve aktüeryal yöntemler kullanılarak hesaplanan karşılıklar ile taahhüt edilmişse, bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirden sigortalılara ayrılan pay karşılıkları toplamıdır.

İkramiye ve indirimler karşılığı; sigorta şirketlerinin ikramiye veya indirim uygulamasına gitmesi durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya 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 ettirilmektedir. 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 gider kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Grup'un teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %8 oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri ise, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

Bireysel emeklilik işlemlerinden kaynaklanan komisyon giderleri ise oluştuğu 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 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Dördüncü Bölüm
Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,19'dur (Ana Ortaklık Banka %16,30).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Yönetmelik'in 5.maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	Ana Ortaklık Banka							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam
Kredi Riskine Esas Tutar	**22.389.007**	**6.183.534**	**23.041.576**	**30.262.517**	**59.373.829**	**3.571.134**	**3.902.915**	**148.724.512**
Risk Sınıfları:								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.699.166	-	10.878.578	-	-	-	-	31.577.744
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	148	-	-	-	-	-	148
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	4.437	-	-	4.437
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.766	-	-	-	-	-	-	2.766
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	6.183.231	3.614.933	-	1.968.498	-	-	11.766.662
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	49.984.498	-	-	49.984.498
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	30.262.517	-	-	-	30.262.517
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	8.548.065	-	-	-	-	8.548.065
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	628.879	404.520	-	1.033.399
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	3.166.614	3.902.915	7.069.529
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.687.075	155	-	-	6.787.517	-	-	8.474.747
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**1.236.707**	**11.520.788**	**22.696.888**	**59.373.829**	**5.356.701**	**7.805.830**	**107.990.743**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Risk Ağırlıkları							
	Konsolide							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam
Kredi Riskine Esas Tutar	**23.197.568**	**6.101.218**	**23.653.728**	**30.609.356**	**66.292.798**	**3.655.925**	**3.902.915**	**157.413.508**
Risk Sınıfları:								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.476.246	14.167	11.253.341	-	37.991	-	-	32.781.745
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	148	1.505	-	-	-	-	1.653
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	4.438	-	-	4.438
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.766	-	-	-	-	-	-	2.766
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	6.086.748	3.850.891	-	2.213.674	-	-	12.151.313
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	59.910.148	-	-	59.910.148
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	30.609.356	-	-	-	30.609.356
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	8.547.991	-	-	-	-	8.547.991
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	698.621	489.311	-	1.187.932
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	3.166.614	3.902.915	7.069.529
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.718.556	155	-	-	3.427.926	-	-	5.146.637
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**1.220.244**	**11.826.864**	**22.957.017**	**66.292.798**	**5.483.888**	**7.805.830**	**115.586.641**

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi[1]:

	Ana ortaklık banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi riski İçin gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	8.639.259	9.246.931
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	134.553	220.278
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	746.900	854.231
Özkaynak	**19.397.778**	**19.600.066**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**16,30**	**15,19**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1.maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler[1]:

	Cari Dönem
Ana sermaye	
Ödenmiş sermaye	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	7.118.712
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	2.841.517
Net dönem kârı	2.087.673
Geçmiş yıllar kârı	753.844
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	246.317
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları[2]	293.705
Birincil sermaye benzeri borçlar	-
Azınlık Payları	64.792
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	96.067
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.361.391
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-
Ana sermaye toplamı	**13.998.517**

	Cari Dönem
Katkı sermaye	
Genel karşılıklar	1.339.681
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar[3]	4.004.900
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	669.340
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
Azınlık Payları	-
Katkı sermaye toplamı	**6.013.921**
Sermaye	**20.012.438**
Sermayeden indirilen değerler	**412.372**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
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 Yönetmi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	212.393
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.190
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	6.844
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-
Diğer	189.945
Toplam özkaynak	**19.600.066**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1. maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.
(2) 297.559 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.854) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.
(3) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, netleştirilerek gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

f. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için yeterli sermayenin değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi hedeflenmektedir. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında ilgili politika ve prosedürler hazırlanmıştır.

Bu amaçla ekonomik sermaye hesaplaması planlanan risk türleri belirlenmiş ve hesaplamalara yönelik çalışmalara başlanmıştır. Bu kapsamda; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faaliyet riski, finansal yatırım riski, gayrimenkul riski, likidite riski, itibar riski, strateji riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, faiz oranı riski, menkul kıymetleştirme riski, ülke ve transfer riski dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetimi Departmanı'na bağlı olarak içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinden ve ekonomik sermaye hesaplamalarından sorumlu ayrı bir alt birim kurulmuştur.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Grup'ta 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 Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı 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, belirlenen 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 analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Ana Ortaklık Bankada küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için skor kart kullanmaktadır. Bu skor kartlar hem yeni başvuruların değerlendirilmesinde hem de mevcut müşterilerin yeni başvuru ve limit yönetiminde kullanılmaktadır. Skor kartlar sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve valide edilmektedir. Skor kartlar, müşteri ile ilgili Bankada bulunan bilgilere ilaveten Kredi Kayıt Bürosu'ndan elde edilen bilgileri de içermektedir.

KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%43,7	%35,9
Ortalama (5+ -6)	%49,4	%51,0
Ortalama altı (7+ -9)	%6,9	%13,1

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,

Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,

Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,

Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Ana Ortaklık Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için genel ve özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda; Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplanmakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama RiskTutarı[2]
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	32.605.103	31.924.137
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.653	1.590
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.438	8.744
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.766	3.368
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	12.079.698	13.662.754
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	61.915.949	62.028.838
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	30.829.171	30.068.036
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.547.991	7.583.482
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.187.932	1.159.593
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7.069.530	6.675.616
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	5.146.637	6.283.078
Toplam	**159.390.868**	**159.399.236**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(2) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı 28 Haziran 2012 tarihinden, ilgili dönem sonuna kadar olan aysonu raporlarındaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Sözkonusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında, pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

c. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği 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.

d. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakınen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

e. 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %18 ve %23'tür.

2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %39 ve %48'dir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %19 ve %25'tir.

f. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.339.681 TL'dir (31 Aralık 2011 - 1.052.268 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

g. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları											
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**Toplam**
Cari Dönem												
Yurt içi	32.051.168	277	4.438	-	5.311.757	58.959.712	30.815.645	8.528.549	1.169.033	7.069.530	5.133.441	149.043.550
Avrupa Birliği Ülkeleri	504.173	-	-	1.335	5.409.395	886.615	4.480	18.868	1.305	-	-	6.826.171
OECD Ülkeleri(*)	14.088	-	-	-	385.837	33.553	233	-	7.280	-	-	440.991
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.761	20.290	8	-	-	-	-	22.059
ABD, Kanada	-	-	-	1.431	557.587	152.494	6.533	141	3	-	-	718.189
Diğer Ülkeler	35.674	1.376	-	-	413.361	1.863.285	2.272	433	10.311	-	6.393	2.333.105
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.803	6.803
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**32.605.103**	**1.653**	**4.438**	**2.766**	**12.079.698**	**61.915.949**	**30.829.171**	**8.547.991**	**1.187.932**	**7.069.530**	**5.146.637**	**159.390.868**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
5. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11. Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları*													
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	1.487.097	794.578	151.506	36.315			473.395	1.996.101	2.469.496
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.373.896	686.480	138.108	33.119	-	-	412.423	1.819.180	2.231.603
Ormancılık	-	-	-	-	-	64.938	87.653	11.042	1.546	-	-	36.784	128.395	165.179
Balıkçılık	-	-	-	-	-	48.263	20.445	2.356	1.650	-	-	24.188	48.526	72.714
Sanayi	-	1	20		2.399	31.281.583	5.916.378	1.993.497	371.159	-	2.343	22.279.958	17.287.422	39.567.380
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	2.399	6.415.216	687.467	234.874	63.055	-	43	4.689.612	2.713.442	7.403.054
İmalat Sanayi	-	1	11			20.033.163	5.126.057	1.666.873	301.050	-	2.300	13.132.889	13.996.566	27.129.455
Elektrik, Gaz, Su	-	-	9			4.833.204	102.854	91.750	7.054	-	-	4.457.457	577.414	5.034.871
İnşaat	4	134			289.449	7.644.386	2.103.247	823.207	103.244	-	-	5.063.587	5.900.084	10.963.671
Hizmetler	32.322.861	68	4.179	1.431	8.973.923	15.499.145	4.592.720	1.752.080	214.598	-	3.031.215	32.409.138	33.983.082	66.392.220
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	3		54.696	5.163.766	2.631.825	557.728	84.123	-	-	1.682.561	6.809.581	8.492.142
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	24			1.235.195	366.395	609.290	18.878	-	-	1.333.517	896.265	2.229.782
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	8		100	3.837.081	672.839	316.057	48.540	-	-	3.323.134	1.551.491	4.874.625
Mali Kuruluşlar	32.322.861	6	8	1.431	8.915.180	3.212.203	119.173	49.540	12.575	-	3.028.462	25.051.620	22.609.819	47.661.439
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	190.703	28.849	14.299	10.439	-	-	133.538	110.752	244.290
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	427.048	223.575	34.114	7.298	-	95	208.394	483.736	692.130
Eğitim Hizmetleri	-	-	67	-	-	76.132	57.414	10.999	1.948	-	-	24.675	121.885	146.560
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	61	4.069	-	3.947	1.357.017	492.650	160.053	30.797	-	2.658	651.699	1.399.553	2.051.252
Diğer	282.238	1.450	239	1.335	2.813.927	6.003.738	17.422.248	3.827.701	462.616	7.069.530	2.113.079	5.043.636	34.954.465	39.998.101
Toplam	**32.605.103**	**1.653**	**4.438**	**2.766**	**12.079.698**	**61.915.949**	**30.829.171**	**8.547.991**	**1.187.932**	**7.069.530**	**5.146.637**	**65.269.714**	**94.121.154**	**159.390.868**

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştırr.

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11. Diğer Alacaklar

h. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9.068.910	332.597	681.591	64.545	20.545.301	30.692.944
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	1.505	-	3	1.508
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	3	-	41	44
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	415	115	332	874	522	2.258
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3.706.931	2.254.129	1.411.816	684.185	2.367.476	10.424.537
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.149.864	6.110.001	9.604.314	7.074.299	25.045.192	54.983.670
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	523.084	1.486.885	3.766.393	4.074.505	21.827.505	31.678.372
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	140.305	252.951	663.664	444.245	7.046.900	8.548.065
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.078	48.347	107.101	23.915	289.101	473.542
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	182.703	34.093	55.057	51.850	494.302	818.005
GENEL TOPLAM	**20.777.290**	**10.519.118**	**16.291.776**	**12.418.418**	**77.616.343**	**137.622.945**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ı. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

		Risk Sınıfları				
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kurumsal Alacak
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

i. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	23.134.193	6.123.950	23.446.113	30.829.172	68.298.600	3.655.925	3.902.915	159.390.868	412.372
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	23.197.568	6.101.218	23.653.728	30.609.356	66.292.798	3.655.925	3.902.915	157.413.508	412.372

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

j. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	**63.728**	**122.729**	**3.492**	**35.934**
Çiftçilik ve Hayvancılık	56.117	106.137	3.167	32.009
Ormancılık	3.787	7.483	156	2.028
Balıkçılık	3.824	9.109	169	1.897
Sanayi	**996.445**	**1.163.294**	**51.804**	**649.482**
Madencilik ve Taşocakçılığı	16.469	136.130	11.520	10.060
İmalat Sanayi	966.689	1.015.302	39.969	633.931
Elektrik, Gaz, Su	13.287	11.862	315	5.491
İnşaat	**222.735**	**527.932**	**24.152**	**111.321**
Hizmetler	**429.718**	**775.075**	**28.082**	**268.890**
Toptan ve Perakende Ticaret	172.464	304.019	9.490	91.506
Otel ve Lokanta Hizmetleri	31.939	90.596	1.805	14.263
Ulaştırma Ve Haberleşme	125.672	214.600	10.950	89.309
Mali Kuruluşlar	5.076	35.219	2.561	2.726
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	58.971	63.652	1.444	52.123
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3.423	7.402	177	1.606
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32.173	59.587	1.655	17.357
Diğer	**1.116.322**	**1.300.067**	**42.244**	**649.036**
Toplam	**2.828.948**	**3.889.097**	**149.774**	**1.714.663**

k. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Grup, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık hesaplaması Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak; ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır.

Grup, değer ayarlamaları kapsamında I.ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar[1]	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	1.393.221	794.368	(29.869)	(559.806)	1.597.914
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.052.268	358.601	(71.188)	-	1.339.681

(1) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Ana Ortaklık Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simulasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

(1). Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler[1]:

		Cari Dönem
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	28.424
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	28.588
	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	139.660
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	3.024
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	1.277
(VII)	Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	19.305
(VIII)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX)	Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	220.278
	(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**2.753.475**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1. maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

b. Dönem içerisinde dönem sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem		
	Ortalama[1]	**En yüksek[1]**	**En düşük[1]**
Faiz oranı riski	24.539	28.424	20.653
Hisse senedi riski	27.076	28.588	25.564
Kur riski	83.764	139.660	27.868
Emtia riski	2.513	3.024	2.002
Takas riski	-	-	-
Opsiyon riski	828	1.277	379
Karşı taraf kredi riski	23.056	26.807	19.305
Toplam riske maruz değer	**161.776**	**227.780**	**95.771**

(1) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 1. maddesi uyarınca önceki dönem bilgileri verilmemiştir.

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler ;

Grup'ta, türev işlemlerini ve repo işlemlerini karşı taraf riski hesaplamalarına konu etmektedir. Bu kapsamda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2'ye uygun olarak gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi kullanılmaktadır.Türev işlemlerde risk tutarı yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamıdır. Repo işlemlerinde risk tutarı, repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, para birim, kredi kalitesi seviyesi ve elde tutma süresi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri içsel yöntem ile belirlenmekte sermaye tahsisi ise Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski için, kredi teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Piyasa değerlerine yansıyan değişimler, güncel gerçekleşmeler kullanılarak revize edilmektedir.

Sermaye yeterliliği hesaplamaları Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmakta ve herhangibir katsayı kullanılmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 241.313 TL olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem[1]
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	56.795
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	538.089
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	6.768
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	291.112
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	291.112

(1) Sadece alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 10.677.893 TL (31 Aralık 2011 - 9.764.669 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 854.231 TL'dir (31 Aralık 2011 - 781.174 TL).

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.812.628	5.408.337	5.863.663	5.694.876	15	854.231
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10.677.893

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 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).

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu 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 kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	ABD Doları	EURO
Bilanço değerleme kuru:		
31 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,73800 TL	2,29290 TL
28 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,73830 TL	2,30660 TL
27 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,74020 TL	2,29770 TL
26 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,74300 TL	2,29960 TL
25 Aralık 2012 Cari döviz alış kuru	1,74460 TL	2,30600 TL
Son 31 gün aritmetik ortalama:	**1,73512 TL**	**2.27387 TL**
Önceki Dönem değerleme kuru:	**1,84170 TL**	**2,38270 TL**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.137.276	6.247.407	1.482.453	9.867.136
Bankalar	1.386.565	1.263.648	591.717	3.241.930
G Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	42.680	206.608	1.007	250.295
Para piyasalarından alacaklar	-	111.234	-	111.234
Satılmaya hazır finansal varlıklar	441.374	7.122.856	36.043	7.600.273
Krediler[1]	8.487.116	17.249.373	1.005.895	26.742.384
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	193.934	193.934
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	227.237	2.281.950	-	2.509.187
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	1.376	-	32.976	34.352
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	7.427	7.427
Diğer varlıklar[2]	2.279.373	1.817.321	195.644	4.292.338
Toplam varlıklar	**15.002.997**	**36.300.397**	**3.547.096**	**54.850.490**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	537.326	313.551	92.004	942.881
Döviz tevdiat hesabı	9.738.974	17.455.225	1.990.046	29.184.245
Para piyasalarına borçlar	229.655	2.878.198	-	3.107.853
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.625.576	6.231.463	96.730	12.953.769
İhraç edilen menkul değerler	791.762	1.735.336	-	2.527.098
Muhtelif borçlar	378.281	347.672	41.874	767.827
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	101.488	391.198	-	492.686
Diğer yükümlülükler	3.188.761	3.525.678	9.355	6.723.794
Toplam yükümlülükler	**21.591.823**	**32.878.321**	**2.230.009**	**56.700.153**
Net bilanço pozisyonu	**(6.588.826)**	**3.422.076**	**1.317.087**	**(1.849.663)**
Net nazım hesap pozisyonu	**6.793.461**	**(2.450.573)**	**(1.125.486)**	**3.217.402**
Türev finansal araçlardan alacaklar	8.414.043	8.012.504	498.265	16.924.812
Türev finansal araçlardan borçlar	1.620.582	10.463.077	1.623.751	13.707.410
Gayrinakdi krediler	**6.646.932**	**10.302.197**	**319.151**	**17.268.280**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	17.210.270	33.171.768	2.572.881	52.954.919
Toplam yükümlülükler	22.184.070	32.385.364	2.154.678	56.724.112
Net bilanço pozisyonu	**(4.973.800)**	**786.404**	**418.203**	**(3.769.193)**
Net nazım hesap pozisyonu	**6.151.489**	**(2.580.679)**	**(45.548)**	**3.525.262**
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.405.899	7.682.168	375.922	15.463.989
Türev finansal araçlardan borçlar	1.254.410	10.262.847	421.470	11.938.727
Gayrinakdi krediler	**4.852.200**	**10.223.512**	**601.405**	**15.677.117**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3.221.773 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2011 - 3.920.053 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 42.186 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2011 - 34.204 TL).

Kur riskine duyarlılık analizi[1]:

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 karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik[1]	**Kâr / zarar etkisi [2]**	**Kâr / zarar etkisi [2]**
(+) %15	(27.818)	(39.850)
(-) %15	27.818	39.850

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.
(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem	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	-	-	-	-	-	11.487.948	11.487.948
Bankalar	2.392.151	432.471	554.909	234.203	-	1.728.763	5.342.497
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	143.366	129.234	226.709	131.175	297.895	74.616	1.002.995
Para piyasalarından alacaklar	2.664.118	109.118	-	-	-	-	2.773.236
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.687.065	1.608.723	2.450.574	3.206.361	6.679.098	18.627	15.650.448
Verilen krediler	17.633.269	18.762.035	20.163.124	15.503.331	4.821.813	1.905.275	78.788.847
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.390	1.614.522	1.462.174	326.880	2.406.728	-	5.827.694
Diğer varlıklar	1.565.677	733.369	981.945	1.489.414	123.421	5.730.270	10.624.096
Toplam varlıklar	**26.103.036**	**23.389.472**	**25.839.435**	**20.891.364**	**14.328.955**	**20.945.499**	**131.497.761**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	173.294	363.879	406.122	124.776	66.040	315.172	1.449.283
Diğer mevduat	42.197.427	12.674.271	2.692.833	669.909	9.385	11.450.283	69.694.108
Para piyasalarına borçlar	4.871.821	1.601.854	-	-	-	-	6.473.675
Muhtelif borçlar	31	-	-	-	-	5.775.451	5.775.482
İhraç edilen menkul değerler	170.578	1.673.832	1.233.009	869.086	-	-	3.946.505
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.528.821	3.746.112	6.369.533	2.032.146	617.719	-	14.294.331
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	319.467	2.780.837	1.750.754	350.692	1.877.374	22.785.253	29.864.377
Toplam yükümlülükler	**49.261.439**	**22.840.785**	**12.452.251**	**4.046.609**	**2.570.518**	**40.326.159**	**131.497.761**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	548.687	13.387.184	16.844.755	11.758.437	-	42.539.063
Bilançodaki kısa pozisyon	(23.158.403)	-	-	-	-	(19.380.660)	(42.539.063)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.790.681	13.604.142	-	-	-	-	18.394.823
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.488.734)	(16.149.146)	(1.356.983)	-	(18.994.863)
Toplam pozisyon	**(18.367.722)**	**14.152.829**	**11.898.450**	**695.609**	**10.401.454**	**(19.380.660)**	**(600.040)**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,15	-	-	-
Bankalar	0,68	2,17	-	7,92
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	0,89	3,80	-	6,81
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	6,16
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,49	7,05	-	9,16
Verilen krediler	5,24	5,15	4,40	12,48
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,68	5,51	-	8,97
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	3,49	0,90	-	6,23
Diğer mevduat	2,98	2,95	0,30	8,34
Para piyasalarına borçlar	0,71	1,41	-	6,21
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	7,88
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,34	3,81	2,46	8,29

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,07	-	-	-
Bankalar	1,52	3,39	-	11,59
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,76	4,20	-	8,32
Para piyasalarından alacaklar	-	0,50	-	12,48
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,83	6,80	-	9,80
Verilen krediler	5,61	4,92	4,02	13,74
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,00	6,70	-	9,91
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	3,00	1,89	-	9,46
Diğer mevduat	3,97	4,70	0,30	10,91
Para piyasalarına borçlar	2,45	1,95	-	9,19
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,20	3,00	-	10,40
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,09	2,44	2,21	11,45

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simulasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi[1]	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(1.128.662)	%(5,82)
TRY	(-)400 bp	1.133.925	%5,85
EURO	(+)200 bp	16.022	%0,08
EURO	(-)200 bp	(2.965)	%(0,02)
USD	(+)200 bp	(846.215)	%(4,36)
USD	(-)200 bp	1.209.228	%6,23
Toplam (Negatif şoklar için)		**2.340.188**	**%12,06**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(1.958.855)**	**%(10,10)**

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

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma:

Grup'un, 31 Aralık 2012 itibarıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VIII. 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

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

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

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. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
Cari Dönem[1]	**YP**	**Toplam**	**YP**	**Toplam**
Ortalama %	133,42	150,92	101,86	110,66
En yüksek %	164,51	173,79	124,58	120,79
En düşük %	110,12	133,42	87,53	104,79

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
Önceki Dönem[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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[1], [2]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.657.400	7.830.548	-	-	-	-	-	11.487.948
Bankalar	1.728.763	2.392.153	431.164	553.508	236.909	-	-	5.342.497
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	39.901	123.651	100.733	224.895	142.727	336.373	34.715	1.002.995
Para piyasalarından alacaklar	-	2.664.118	109.118	-	-	-	-	2.773.236
Satılmaya hazır menkul değerler	80.940	862.895	323.454	273.382	4.840.883	9.250.267	18.627	15.650.448
Verilen krediler		- 14.216.810	8.351.301	19.661.444	22.011.620	13.571.483	976.189	78.788.847
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		- 17.390	28.963	24.094	3.350.519	2.406.728	-	5.827.694
Diğer varlıklar[1]	2.023.819	1.690.833	723.694	1.183.599	1.835.099	178.219	2.988.833	10.624.096
Toplam varlıklar	**7.530.823**	**29.798.398**	**10.068.427**	**21.920.922**	**32.417.757**	**25.743.070**	**4.018.364**	**131.497.761**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	315.172	173.294	363.879	406.122	124.776	66.040	-	1.449.283
Diğer mevduat	11.450.283	41.911.199	12.704.904	2.711.973	906.364	9.385	-	69.694.108
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar		- 1.386.088	533.132	7.838.842	3.324.978	1.211.291	-	14.294.331
Para piyasalarına borçlar	-	4.871.821	1.601.854	-	-	-	-	6.473.675
İhraç edilen menkul değerler		- 170.578	110.590	1.217.897	2.335.267	112.173	-	3.946.505
Muhtelif borçlar	713.649	4.832.424	52.776	83.762	5.509	64	87.298	5.775.482
Diğer yükümlülükler[2]	382.727	362.910	342.635	1.172.764	4.867.694	3.396.861	19.338.786	29.864.377
Toplam yükümlülükler	**12.861.831**	**53.708.314**	**15.709.770**	**13.431.360**	**11.564.588**	**4.795.814**	**19.426.084**	**131.497.761**
Likidite açığı	**(5.331.008)**	**(23.909.916)**	**(5.641.343)**	**8.489.562**	**20.853.169**	**20.947.256**	**(15.407.720)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	8.800.029	20.271.069	7.646.772	19.435.121	30.964.178	26.505.875	3.827.087	117.450.131
Toplam yükümlülükler	13.264.260	47.158.808	16.145.014	15.457.901	9.726.194	2.422.734	13.275.220	117.450.131
Likidite açığı	**(4.464.231)**	**(26.887.739)**	**(8.498.242)**	**3.977.220**	**21.237.984**	**24.083.141**	**(9.448.133)**	**-**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin 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.

Cari Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	54.142.891	13.250.322	3.220.517	1.122.603	83.901	71.820.234
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	1.389.694	673.331	8.081.360	3.734.421	1.316.431	15.195.237
Para piyasalarına borçlar	4.883.739	1.605.242	-	-	-	6.488.981
Sermaye benzeri krediler	-	42.238	260.669	3.520.688	3.618.241	7.441.836
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	170.578	219.245	1.247.226	2.540.568	112.173	4.289.790
Toplam	**60.586.902**	**15.790.378**	**12.809.772**	**10.918.280**	**5.130.746**	**105.236.078**

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

Önceki Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	48.631.002	13.429.422	3.674.818	696.942	145.030	66.577.214
Diğer mali kuruluşlar. sağl. 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 Beşinci Bölüm 3 (iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilançı dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Grup Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 34.maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Grup, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı eksperlerce belirlenmekte ve ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakatı alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esası bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temliği, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfı	Tutar[1]	Finansal Teminatlar[2]	Diğer / Fiziki Teminatlar[2]	Garantiler ve Kredi Türevleri[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34.908.557	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.257	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.558	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	139.548	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53.195.501	35.649	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	186.894.338	2.468.165	-	110.424
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	74.958.666	253.163	-	9.112
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.663.206	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.187.932	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7.069.530	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8.792.805	-	-	-
Toplam	**375.828.898**	**2.756.977**	**-**	**119.536**

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

XI. Risk yönetimi hedef ve politikaları:

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi" ile "Kredi Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XII. Finansal varlık ve borçların 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	**108.382.722**	**96.394.897**	**110.127.482**	**98.662.117**
Para piyasalarından alacaklar	2.773.236	2.173.561	2.773.236	2.173.561
Bankalar	5.342.497	3.428.524	5.366.421	3.445.199
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15.650.448	8.011.276	15.650.448	8.011.276
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5.827.694	12.710.622	6.192.442	12.975.342
Verilen krediler	78.788.847	70.070.914	80.144.935	72.056.739
Finansal borçlar	**100.355.351**	**91.437.485**	**101.538.028**	**91.381.062**
Bankalar mevduatı	1.449.283	1.562.489	1.546.848	1.565.177
Diğer mevduat	69.694.108	64.624.061	69.694.108	64.624.061
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	14.294.331	14.682.902	14.377.989	14.623.791
Sermaye benzeri krediler	5.195.642	2.523.816	6.166.951	2.523.816
İhraç edilen menkul değerler	3.946.505	3.248.717	3.976.650	3.248.717
Muhtelif borçlar	5.775.482	4.795.500	5.775.482	4.795.500

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.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin 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 Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	**565.441**	**437.554**	**-**	**1.002.995**
Devlet borçlanma senetleri	493.996	-	-	493.996
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	31.365	3.350	-	34.715
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	420.483	-	420.483
Diğer menkul değerler	40.080	13.721	-	53.801
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**13.967.588**	**1.664.233**	**18.627**	**15.650.448**
Devlet borçlanma senetleri	13.704.705	5.740	-	13.710.445
Diğer menkul değerler[1]	262.883	1.658.493	18.627	1.940.003
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	**94.166**	**-**	**94.166**
Toplam varlıklar	**14.533.029**	**2.195.953**	**18.627**	**16.747.609**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	384.481	-	384.481
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	904.687	-	904.687
Toplam yükümlülükler	**-**	**1.289.168**	**-**	**1.289.168**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	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.

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

Cari yıl içerisinde Seviye 3'de yaşanan 1.201 TL tutarındaki artış, halka açık olmayan hisse senetlerindeki maliyet artışlarından kaynaklanmaktadır

XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	18.479.953	170	814.454	16.218.598	7.588	483.882
Çapraz para swap faiz işlemleri	1.772.858	93.996	90.233	2.782.807	369.747	18.959
Toplam	**20.252.811**	**94.166**	**904.687**	**19.001.405**	**377.335**	**502.841**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.528.904 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 19.642.646 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 40.781.715 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 38.644.051 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

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

Cari Dönem

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 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	148.635	93.996	90.233	41.431

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.689 TL'dir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem

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 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 korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.426 TL'dir .

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

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

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

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar[2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	170	814.454	(560.813)	(252.283)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.304 TL'dir.

Önceki Dönem

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 1.076 TL'dir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı 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 2012 tarihi itibarıyla tutarı 264 milyon EUR'dur (31 Aralık 2011 - 238 milyon EUR). Vergi etkisi düşüldükten sonra 96.731 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2011 - 112.775 TL kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

XIV. 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.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığı, yatırım hesaplarını,hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır.Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Sigorta ve Emeklilik	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri[1]	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	3.003.309	1.565.201	123.909	159.724	434.233	326.476	1.859.785	(91.235)	7.381.402
Faaliyet giderleri	(2.283.382)	(424.478)	(67.650)	(72.831)	(173.799)	(192.777)	(1.510.829)	47.586	(4.678.160)
Net faaliyet gelirleri	**719.927**	**1.140.723**	**56.259**	**86.893**	**260.434**	**133.699**	**348.956**	**(43.649)**	**2.703.242**
Temettü gelirleri[2]							1.661		1.661
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar							17.791		17.791
Vergi öncesi kâr	**719.927**	**1.140.723**	**56.259**	**86.893**	**260.434**	**133.699**	**368.408**	**(43.649)**	**2.722.694**
Vergi gideri[2]							(624.934)		(624.934)
Net kâr	**719.927**	**1.140.723**	**56.259**	**86.893**	**260.434**	**133.699**	**(256.526)**	**(43.649)**	**2.097.760**
Azınlık payları kârı/zararı (-)							(10.087)		(10.087)
Grup'un kârı / zararı	**719.927**	**1.140.723**	**56.259**	**86.893**	**260.434**	**133.699**	**(266.613)**	**(43.649)**	**2.087.673**
Bölüm varlıkları[3]	38.170.950	31.191.828	169.225	4.955.523	7.149.217	2.019.163	48.760.496	(1.137.837)	131.278.565
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar							219.196		219.196
Toplam varlıklar	**38.170.950**	**31.191.828**	**169.225**	**4.955.523**	**7.149.217**	**2.019.163**	**48.979.692**	**(1.137.837)**	**131.497.761**
Bölüm yükümlülükleri[3]	30.189.733	25.936.583	17.125.662	4.095.876	5.626.880	1.578.500	32.066.188	(1.161.199)	115.458.223
Özkaynaklar							16.039.538		16.039.538
Toplam yükümlülükler	**30.189.733**	**25.936.583**	**17.125.662**	**4.095.876**	**5.626.880**	**1.578.500**	**48.105.726**	**(1.161.199)**	**131.497.761**

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer" sütununda gösterilmiştir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Sigorta ve Emeklilik	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri[1]	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.685.663	1.325.890	128.391	166.037	419.034	269.858	1.553.626	78.764	6.627.263
Faaliyet giderleri	(1.551.352)	(480.026)	(65.899)	(92.821)	(123.717)	(164.068)	(1.369.431)	75.904	(3.771.410)
Net faaliyet gelirleri	**1.134.311**	**845.864**	**62.492**	**73.216**	**295.317**	**105.790**	**184.195**	**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**	**845.864**	**62.492**	**73.216**	**295.317**	**105.790**	**204.506**	**154.668**	**2.876.164**
Vergi gideri[2]							(584.784)		(584.784)
Net kâr	**1.134.311**	**845.864**	**62.492**	**73.216**	**295.317**	**105.790**	**(380.278)**	**154.668**	**2.291.380**
Azınlık payları kârı/zararı (-)							(6.676)		(6.676)
Grup'un kârı / zararı	**1.134.311**	**845.864**	**62.492**	**73.216**	**295.317**	**105.790**	**(386.954)**	**154.668**	**2.284.704**
Bölüm varlıkları[3]	31.022.708	32.454.527	230.862	5.068.889	6.447.543	1.734.755	42.526.127	(2.245.673)	117.239.738
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar							210.393		210.393
Toplam varlıklar	**31.022.708**	**32.454.527**	**230.862**	**5.068.889**	**6.447.543**	**1.734.755**	**42.736.520**	**(2.245.673)**	**117.450.131**
Bölüm yükümlülükleri[3]	25.921.556	22.672.713	15.712.099	4.250.605	5.041.952	1.360.840	32.096.423	(2.241.291)	104.814.897
Özkaynaklar							12.635.234		12.635.234
Toplam yükümlülükler	**25.921.556**	**22.672.713**	**15.712.099**	**4.250.605**	**5.041.952**	**1.360.840**	**44.731.657**	**(2.241.291)**	**117.450.131**

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer" sütununda gösterilmiştir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Beşinci Bölüm
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.206.771	339.996	781.556	251.463
T.C. Merkez Bankası[1]	414.040	9.147.081	3.870.730	4.850.192
Diğer	1	380.059	-	327.762
Toplam	**1.620.812**	**9.867.136**	**4.652.286**	**5.429.417**

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.398.753 TL tutarındaki altın bakiyesi yabancı para olarak TCMB hesabında izlenmektedir (31 Aralık 2011 - 564.607 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap[1]	414.040	1.316.533	3.870.730	1.411.016
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[2]	-	7.830.548	-	3.439.176
Toplam	**414.040**	**9.147.081**	**3.870.730**	**4.850.192**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurt dışı Merkez Bankaları dahil toplam 9.591.973 TL (31 Aralık 2011 - 8.986.633 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 -bulunmamaktadır) ve teminata verilen / bloke edilenlerin tutarı 43.171 TL'dir (31 Aralık 2011 - 57.144 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	53.199	13.903	107.654	5.973
Swap işlemleri[1]	226.076	95.622	34.541	65.637
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9.351	22.332	46.405	14.408
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**288.626**	**131.857**	**188.600**	**86.018**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	2.100.562	857.187	221.993	1.355.011
Yurt dışı[1]	5	2.384.743	46.431	1.805.089
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.100.567**	**3.241.930**	**268.424**	**3.160.100**

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 451.315 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011 - 14.228 TL).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB ülkeleri	1.528.022	1.239.550	100.349	105.538
ABD, Kanada	488.017	334.092	-	-
OECD ülkeleri[1]	46.218	18.001	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	109	213	-	-
Diğer	191.713	125.120	30.320	29.006
Toplam	**2.254.079**	**1.716.976**	**130.669**	**134.544**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.586.077 TL'dir (31 Aralık 2011 - 555.400 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 2.639.269 TL'dir (31 Aralık 2011 - 705.903 TL).

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	15.703.687	8.046.603
Borsada işlem gören	14.067.931	6.376.457
Borsada işlem görmeyen[1]	1.635.756	1.670.146
Hisse senetleri	63.927	64.717
Borsada işlem gören	133	140
Borsada işlem görmeyen	63.794	64.577
Değer azalma karşılığı (-)[2]	(198.106)	(187.463)
Diğer[3]	80.940	87.419
Toplam	**15.650.448**	**8.011.276**

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 895.659 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2011 - 951.989 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
(3) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 80.940 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 87.419 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan % 50'ye yükselmiştir. Sözkonusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka cari dönemde TMS 39'un ilgili parağraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	**5.390**	**403.915**	**4.576**	**230.061**
Grup mensuplarına verilen krediler	**104.931**	**68**	**96.504**	**71**
Toplam	**110.321**	**403.983**	**101.080**	**230.132**

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**		**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas dışı krediler	**75.229.315**	**2.759.085**	**-**	**2.583.343**	**348.669**	**80.262**
İşletme kredileri	26.927.240	143.810	-	401.350	28.375	60.091
İhracat kredileri	3.686.363	181.022	-	138.075	36.002	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.656.487	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	14.209.929	2.400.590	-	1.100.817	269.602	10.382
Kredi kartları	14.143.219	-	-	287.207	-	9.787
Diğer[1]	13.606.077	33.663	-	655.894	14.690	2
İhtisas kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**75.229.315**	**2.759.085**	**-**	**2.583.343**	**348.669**	**80.262**

(1) Dördüncü Bölüm XIII. no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 148.635 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı[1]	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.703.777	333.337
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	23.251	2.960
5 üzeri uzatılanlar	32.057	12.372
Toplam	**2.759.085**	**348.669**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre[1]	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	261.706	27.209
6 Ay - 12 Ay	235.553	25.259
1 - 2 Yıl	861.630	155.365
2 - 5 Yıl	1.137.190	136.026
5 yıl ve üzeri	263.006	4.810
Toplam	**2.759.085**	**348.669**

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 4 adet kredi birer defa yenilenmiş olup, 6 ay - 1 yıl arası ve 1- 5 yıl arasında vadelerdedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Aralık 2011 tarihli Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 1 adet kredisi bir defa yenilenmiş olup, 1- 5 yıl arası vadelidir.

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	**34.318.288**	**497.259**	**639.779**	**60.224**
İhtisas dışı krediler	34.318.288	497.259	639.779	60.224
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	**38.151.943**	**2.261.825**	**1.515.936**	**367.404**
İhtisas dışı krediler	38.151.943	2.261.825	1.515.936	367.404
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

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

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	46.876.167	14.209.929	14.143.219	2.853.576	1.542.319	79.625.210
Yakın izlemedeki krediler	1.195.319	1.100.817	287.207	131.268	86.760	2.801.371
Takipteki krediler	1.580.473	565.084	428.546	251.433	62.048	2.887.584
Özel karşılık (-)	(1.042.729)	(291.018)	(264.167)	(139.784)	(51.060)	(1.788.758)
Toplam	**48.609.230**	**15.584.812**	**14.594.805**	**3.096.493**	**1.640.067**	**83.525.407**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
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**

Yapı Kredi Leasing'in Yönetim Kurulu'nun 22 Kasım 2012 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre gecikmiş alacaklardan seçilmiş ve 31 Ekim 2012 tarihi itibarıyla 37.239 TL tutarındaki nakit alacak 82 TL bedelle LBT Varlık Yönetimi, Girişim Varlık Yönetimi ve İstanbul Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmıştır.

Yapı Kredi Faktoring'in Yönetim Kurulu'nun 22 Kasım 2012 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre gecikmiş alacaklardan seçilmiş ve 5 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 19.303 TL tutarındaki nakit alacak 70 TL bedelle LBT Varlık Yönetimi, Girişim Varlık Yönetimi ve İstanbul Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmıştır.

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	378.696	541.309	-	65.429	-	985.434
Takipteki krediler[1]	293.403	37.981	-	94.300	-	425.684
Toplam	**672.099**	**579.290**	**-**	**159.729**	**-**	**1.411.118**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	333.927	232.157	-	59.312	-	625.396
Takipteki krediler[1]	302.664	52.892	-	91.951	-	447.507
Toplam	**636.591**	**285.049**	**-**	**151.263**	**-**	**1.072.903**

(1) Takipteki krediler için teminatların gerçeğe uygun değerleri Karşılıklar Yönetmeliğinde belirtilen dikkate alınma oranları ile hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**142.421**	**14.591.464**	**14.733.885**
Konut kredisi	2.663	7.109.226	7.111.889
Taşıt kredisi	8.359	1.133.691	1.142.050
İhtiyaç kredisi	2.874	50.990	53.864
Diğer	128.525	6.297.557	6.426.082
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**120.968**	**120.968**
Konut kredisi	-	118.013	118.013
Taşıt kredisi	-	21	21
İhtiyaç kredisi	-	2.416	2.416
Diğer	-	518	518
Tüketici kredileri-YP	**18.166**	**104.901**	**123.067**
Konut kredisi	44	62	106
Taşıt kredisi	2.542	22.375	24.917
İhtiyaç kredisi	7.005	65.885	72.890
Diğer	8.575	16.579	25.154
Bireysel kredi kartları-TP	**12.222.373**	**507.555**	**12.729.928**
Taksitli	7.747.931	501.303	8.249.234
Taksitsiz	4.474.442	6.252	4.480.694
Bireysel kredi kartları-YP	**166**	**10.255**	**10.421**
Taksitli	166	10.255	10.421
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**4.781**	**40.106**	**44.887**
Konut kredisi	-	930	930
Taşıt kredisi	78	1.280	1.358
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.703	37.896	42.599
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	**316**	**206**	**522**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	80	60	140
Diğer	236	146	382
Personel kredi kartları-TP	**57.325**	**793**	**58.118**
Taksitli	35.465	793	36.258
Taksitsiz	21.860	-	21.860
Personel kredi kartları-YP	**-**	**153**	**153**
Taksitli	-	153	153
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)[1]	**287.279**	**-**	**287.279**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**138**	**-**	**138**
Toplam	**12.732.965**	**15.376.401**	**28.109.366**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.251 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Cari Dönem

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**447.473**	**5.233.844**	**5.681.317**
İşyeri kredileri	1.162	289.995	291.157
Taşıt kredisi	34.409	1.776.186	1.810.595
İhtiyaç kredileri	-	28	28
Diğer	411.902	3.167.635	3.579.537
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**27.885**	**383.391**	**411.276**
İşyeri kredileri	-	20.522	20.522
Taşıt kredisi	757	73.257	74.014
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	27.128	289.612	316.740
Taksitli ticari krediler-YP	**262.843**	**97.974**	**360.817**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	135.192	29.160	164.352
Diğer	127.651	68.814	196.465
Kurumsal kredi kartları-TP	**1.626.158**	**5.648**	**1.631.806**
Taksitli	1.064.384	5.648	1.070.032
Taksitsiz	561.774	-	561.774
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**825.680**	**-**	**825.680**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**7**	**-**	**7**
Toplam	**3.190.046**	**5.720.857**	**8.910.903**

Önceki Dönem

	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-dövize 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	**245.831**	**176.342**	**422.173**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	125.770	63.936	189.706
Diğer	120.061	112.406	232.467
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)	**10**	**-**	**10**
Toplam	**1.633.335**	**5.953.553**	**7.586.888**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.153.905	1.471.372
Özel	76.658.753	67.854.645
Toplam	**77.812.658**	**69.326.017**

8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	76.571.527	67.117.882
Yurt dışı krediler	1.241.131	2.208.135
Toplam	**77.812.658**	**69.326.017**

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	35.480	15.079
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**35.480**	**15.079**

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	95.603	75.878
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	360.082	201.954
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.142.229	1.115.389
Toplam	**1.597.914**	**1.393.221**

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	**977.538**	**156.082**	**259.601**	**1.393.221**
Değer düşüş karşılığı	579.894	480.246	244.706	1.304.846
Dönem içinde tahsilat	(183.090)	(278.827)	(75.801)	(537.718)
Aktiften silinen[1]	(329.169)	(66.306)	(164.331)	(559.806)
Kur farkı	(2.444)	(177)	(8)	(2.629)
31 Aralık	**1.042.729**	**291.018**	**264.167**	**1.597.914**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	**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	**977.538**	**156.082**	**259.601**	**1.393.221**

(1) Tahsili gecikmiş alacakların satış etkisini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**21.912**	**40.704**	**142.583**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.912	40.704	142.583
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(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	-	-	-

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	**501.821**	**355.670**	**1.280.627**
Dönem içinde intikal (+)	2.316.593	150.860	121.242
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.580.836	1.094.255
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.580.836)	(1.094.255)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(682.301)	(254.161)	(652.128)
Yabancı para değerleme farkları	(753)	(68)	(1.479)
Aktiften silinen (-)	-	(3)	(561.817)
Kurumsal ve ticari krediler	-	(3)	(330.234)
Bireysel krediler	-	-	(66.607)
Kredi kartları	-	-	(164.976)
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	**554.524**	**738.879**	**1.280.700**
Özel karşılık (-)	(95.603)	(360.082)	(1.142.229)
Bilançodaki net bakiyesi	**458.921**	**378.797**	**138.471**

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 30 Kasım 2012 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre Tasfiye hesaplarında izlenen Kurumsal ve Ticari Krediler, Bireysel Krediler, KOBİ Kredileri ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili Gizlilik Taahhütnameleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda 31 Ekim 2012 tarihi itibarıyla toplam 626.078 TL tutarındaki portföyü 66.823 TL LBT Varlık Yönetimi, Girişim Varlık Yönetimi, Anadolu Varlık Yönetim ve İstanbul Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmıştır. Satılan portföy için ayrılmış olan karşılık 559.806 TL'dir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.340	3.381	366.866
Özel karşılık (-)	(184)	(1.952)	(261.285)
Bilançodaki net bakiyesi	**1.156**	**1.429**	**105.581**
Önceki Dönem			
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**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	**458.921**	**378.797**	**138.471**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	554.524	738.879	1.172.116
Özel karşılık tutarı (-)	(95.603)	(360.082)	(1.033.645)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	458.921	378.797	138.471
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) [1]	-	-	-
Önceki Dönem (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) [1]	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6. maddesinin 9. fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarından Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş ve satılmaya hazır menkul kıymetlerden Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ile Boyasan Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.299.927 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.760.106 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.986.312 TL'dir (31 Aralık 2011 - 6.467.221 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	5.765.659	12.710.622
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	6 2.035	-
Toplam	**5.827.694**	**12.710.622**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	5.867.172	12.853.755
Borsada işlem görenler	5.867.172	12.853.755
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1] [2]	(39.478)	(143.133)
Toplam	**5.827.694**	**12.710.622**

(1) Grup şirketlerinin elinde bulunan yabancı ülke menkul kıymetleri ile ilgili gerekli değer azalma karşılığı ayrılmıştır.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**12.710.622**	**12.974.944**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	(574.402)	1.738.227
Yıl içindeki alımlar	50.325	563.716
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar[2]	(6.358.851)	(2.501.567)
Değer azalışı karşılığı (-)[3]	-	(64.698)
Dönem sonu toplamı	**5.827.694**	**12.710.622**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden satılmaya hazır portföye transfer edilen tutarları da içermektedir.
(3) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %50'ye yükselmiştir. Sözkonusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka cari dönemde TMS 39'un ilgili parağraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiştir.

ğ. 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[1]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş[1]	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	65.251	58.310	4.769	1.395	-	24.044	12.969	-
2	28.465	22.672	13.462	680	-	4.189	3.179	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyladır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Konsolide edilen iştirakler:

(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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer
1	4.083.595	645.519	5.427	89.247	16.697	57.429	55.033	-

(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**183.940**	**71.906**
Dönem içi hareketler	**9.994**	**112.034**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	18.982	17.035
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış[1][2]	(8.988)	94.999
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**193.934**	**183.940**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**30,67**	**30,67**

(1) Cari dönemde alınan 2.069 TL (31 Aralık 2011 - 2.489 TL) temettü ödemesini içermektedir.
(2) 2011 yılında TFRS / TMS çerçevesinde özkaynak yöntemine göre yapılan konsolidasyonun, 2011 yılında ilgili iştirak tarafından sağlanan Uluslararası Muhasebe Standartları çerçevesinde hazırlanmış mali tablolara göre 57.469 TL tutarındaki güncelleme etkisini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	193.934	183.940
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**193.934**	**183.940**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye						
Ödenmiş Sermaye	98.918	45.599	101.991	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	39	-	566	-	-	465
Yasal Yedekler	61.050	23.149	-	72.801	35.235	-
Olağanüstü Yedekler	28.127	-	-	361.394	-	283.753
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	115.250
Kar/Zarar	3.108	45.458	115.057	402.925	23.734	47.712
Net Dönem Karı	75.722	24.861	78.087	130.074	23.734	47.712
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(72.614)	20.597	36.970	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	752	33	15.039	3.274	291	-
Ana Sermaye Toplamı	**190.490**	**114.173**	**202.575**	**1.223.774**	**64.385**	**559.622**
Katkı Sermaye	**-**	**7.883**	**-**	**17.995**	**-**	**128**
Sermaye	**190.490**	**122.056**	**202.575**	**1.241.769**	**64.385**	**559.750**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**190.490**	**122.056**	**202.575**	**1.241.769**	**64.385**	**559.750**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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	15.027	12.289	833	48	-	1.405	1.338	-
2	3 7.672	24.459	3.898	1.539	-	1.141	621	-

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
3	Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.[3]	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
6	Yapı Kredi Leasing[4]	İstanbul/Türkiye	99,98	99,98
7	Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.[5]	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, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

(1) Stiching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.
(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.
(3) Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2012 tarihinde sigorta alanındaki faaliyetlerinin yeniden organize edilmesi amacıyla Banka'nın bağlı ortaklığı olan Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisselerinin elden çıkarılmasına ilişkin seçeneklerin değerlendirilmesine ve bu kapsamda uzun vadeli banka sigortacılığı konusunda anlaşmaya girilmesi ile ilgili çalışmalara başlanmasına karar vermiştir.
(4) Ana Ortaklık Banka, Yapı Kredi Leasing'in borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde 4.429.167 TL nominal değerli şirket hissesini 5,02 çağrı fiyatı ile satın almış olup bu işlem neticesinde Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı %99,98'e yükselmiştir.
(5) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden; Bankanın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş'de sahip olduğu ve şirket'in 31.425.000 TL çıkarılmış sermayesi içerisinde %11,09 oranında hissedarlığı temsil eden toplam 3.485.661 TL nominal değerli hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesi 28 Eylül 2012 tarihinde imzalanmış olup, söz konusu hisseler rapor tarihi itibarıyla Banka'nın mülkiyetinde olup, SPK iznine müteakiben ilgili hisselerin devri yapılacaktır.

(ii). Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri[1]:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer[2]
1	104.127	104.059	-	-	-	(130)	5	143.860
2	2.068.137	299.332	5.356	105.150	4.914	75.722	84.107	626.739
3	1.674.262	114.206	516	138.712	-	24.861	32.584	345.466
4	368.748	120.224	9.999	20.925	1.898	11.033	10.155	94.615
5	1.066.119	383.163	10.495	40.007	14.046	75.773	55.185	1.652.657
6	3.299.283	1.009.944	4.038	244.182	-	130.074	142.736	1.020.597
7	86.958	85.416	8	2.921	415	8.305	(528)	79.506
8	884.219	186.557	24.018	24.086	12.167	64.754	42.433	-
9	71.815	64.676	718	6.083	32	23.734	41.505	219.936
10	4.030.311	559.624	1.376	205.048	8.672	47.712	33.314	305.108
11	512.557	135.960	30.405	40.580	548	7.657	15.478	122.316

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için halka açık şirketlerin kamuya açıkladıkları mali tabloları, diğerleri için ise konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.
(2) İlgili tutarlar, teşkilatlanmış piyasalarda oluşmuş piyasa fiyatlarını veya değerleme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyladır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**3.349.666**	**3.286.724**
Dönem içi hareketler	**468.213**	**62.942**
Alışlar[1]	22.236	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[2] [3]	35.738	11.382
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı	410.239	51.560
YP bağlı ortaklıkların kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış) / artış	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**3.817.879**	**3.349.666**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Yapı Kredi Leasing kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99.98'e yükselmiştir.
(2) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Sigorta'nın sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kâr yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL arttırılmıştır.
(3) Yapı Kredi Azerbaycan'ın 20 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2010 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 6.499 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	421.937	422.081
Sigorta şirketleri	1.223.132	728.259
Faktoring şirketleri	345.301	327.683
Leasing şirketleri	1.020.417	1.136.774
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	807.092	734.869
Toplam mali ortaklıklar	**3.817.879**	**3.349.666**

(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi borsalara kote edilenler[1]	1.231.950	1.870.121
Yurt dışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	**1.231.950**	**1.870.121**

(1) Yapı Kredi Leasing kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmıştır. Yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin Banka tarafından alınmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	3 0,45	3 0,45	71.432	32.448	132	32.210	39.080
Toplam	**30,45**	**30,45**	**71.432**	**32.448**	**132**	**32.210**	**39.080**

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.290.027	1.075.226	1.093.526	893.073
1-4 yıl arası	1.827.960	1.588.013	1.690.542	1.443.695
4 yıldan fazla	477.931	433.254	514.777	457.715
Toplam	**3.595.918**	**3.096.493**	**3.298.845**	**2.794.483**

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	882.245	2.713.673	655.326	2.643.519
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(146.548)	(352.877)	(114.848)	(389.514)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	**735.697**	**2.360.796**	**540.478**	**2.254.005**

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[1]	93.996	-	369.747	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[1]	170	-	7.226	362
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**94.166**	**-**	**376.973**	**362**

(1) Dördüncü Bölüm XIII. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	2.012.485	434.744	3.457	870.019	3.320.705
Birikmiş amortisman (-)	(1.323.156)	(297.084)	(3.030)	(634.051)	(2.257.321)
Net defter değeri	**689.329**	**137.660**	**427**	**235.968**	**1.063.384**
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	**689.329**	**137.660**	**427**	**235.968**	**1.063.384**
İktisap edilenler	4.445	34.627	149	120.214	159.435
Maddi olmayan duran varlıklardan Transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(4.065)	(106)	(207)	(1.378)	(5.756)
Değer düşüş karşılığı iptali	1.015	-	-	-	1.015
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(40.511)	(41.799)	(188)	(79.699)	(162.197)
Kur farkları (-), net	(6)	(400)	77	(89)	(418)
Kapanış net defter değeri	**650.207**	**129.982**	**258**	**275.016**	**1.055.463**
Dönem sonu maliyet	2.005.413	457.338	2.612	922.153	3.387.516
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.355.206)	(327.356)	(2.354)	(647.137)	(2.332.053)
Cari Dönem	**650.207**	**129.982**	**258**	**275.016**	**1.055.463**

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 327.804 TL (31 Aralık 2011 - 328.682 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.284.165**	**1.243.080**
Dönem içinden ilaveler	157.074	104.367
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(6.762)	(3.666)
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(72.957)	(60.014)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	(129)	398
Kapanış net defter değeri	**1.361.391**	**1.284.165**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	**Ertelenmiş vergi tutarı**	**Vergi matrahı**	**Ertelenmiş vergi tutarı**
Çalışan hakları karşılığı	246.395	49.590	206.341	41.332
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	827.177	165.435	775.286	155.057
Türev finansal borçlar	1.299.005	248.606	1.050.724	204.298
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	642.366	128.474	198.453	39.691
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.587	24.517	123.072	24.614
Diğer	614.870	122.521	699.127	139.283
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**3.752.400**	**739.143**	**3.053.003**	**604.275**
Türev finansal varlıklar	(767.365)	(137.826)	(821.361)	(159.232)
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	(1.887.272)	(377.192)	(179.761)	(35.952)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(258.926)	(41.322)	(264.371)	(42.255)
Diğer	(76.509)	(15.325)	(25.940)	(4.958)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**(2.990.072)**	**(571.665)**	**(1.291.433)**	**(242.397)**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**762.328**	**167.478**	**1.761.570**	**361.878**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 146.971 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda , 341.371 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem başı net defter değeri	**103.572**	**82.416**
İktisap edilenler	72.707	64.432
Elden çıkarılanlar, net (-)	(33.608)	(42.028)
Değer düşüklüğü iptali	983	1.380
Değer düşüklüğü (-)	(235)	(238)
Amortisman bedeli (-)	(3.766)	(2.390)
Kapanış net defter değeri	**139.653**	**103.572**
Dönem sonu maliyet	148.942	110.958
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(9.289)	(7.386)
Kapanış net defter değeri	**139.653**	**103.572**

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.043 TL (31 Aralık 2011 - 9.791 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.989.253	21	1.449.688	18.992.918	1.125.611	132.465	409.769	24.099.725
Döviz tevdiat hesabı	4.850.304	97.757	3.955.412	13.700.918	1.940.964	389.794	2.936.105	27.871.254
Yurt içinde yerleşik kişiler	4.072.979	-	3.847.280	12.287.829	1.059.186	264.835	1.098.881	22.630.990
Yurt dışında yerleşik kişiler	777.325	97.757	108.132	1.413.089	881.778	124.959	1.837.224	5.240.264
Resmi kuruluşlar mevduatı	598.082	-	130.389	19.479	132.524	407	32	880.913
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.124.645	2.602	1.941.039	6.355.783	2.049.293	156.353	191.445	13.821.160
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.789		25.529	783.989	865.862	298	598	1.708.065
Kıymetli maden depo hesabı	856.210	-		- 158.010	75.288	79.255	144.228	1.312.991
Bankalararası mevduat	315.172	87.454	71.838	352.113	68.683	448.365	105.658	1.449.283
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.868		- 55.042	155.268	65.190	51.170	6.836	335.374
Yurt dışı bankalar	209.357	87.454	16.796	196.845	3.493	397.195	98.822	1.009.962
Katılım bankaları	103.947	-	-	-	-	-	-	103.947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.765.455**	**187.834**	**7.573.895**	**40.363.210**	**6.258.225**	**1.206.937**	**3.787.835**	**71.143.391**

(ii). Önceki Dönem:

	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
Yurt içinde yerleşik kişiler	4.045.617	50.442	3.445.831	13.773.807	2.046.671	123.073	723.724	24.209.165
Yurt dışında 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	12.673	-	391.434	-	-	-	3.104	407.211
Yurt dışı bankalar	117.216	77.714	293.740	165.957	279.759	33.559	138.483	1.106.428
Katılım bankaları	48.850	-	-	-	-	-	-	48.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.027.322**	**216.577**	**7.187.968**	**37.522.753**	**6.085.769**	**965.431**	**3.180.730**	**66.186.550**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf mevduatı	9.048.545	8.566.760	15.038.237	12.781.415
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.458.309	2.775.243	8.934.590	7.657.333
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	527.019	607.610	663.011	633.098
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.128	9.026
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	43.604	38.330
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	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	90.951	3.526	94.915	8.414
Swap işlemleri[1]	177.425	68.929	285.853	91.283
Futures işlemleri	-	-	-	17
Opsiyonlar	18.602	25.048	29.149	30.708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**286.978**	**97.503**	**409.917**	**130.422**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahil edilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	830.303	259.396	713.873	394.273
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	510.259	12.694.373	653.211	12.921.545
Toplam	**1.340.562**	**12.953.769**	**1.367.084**	**13.315.818**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	918.643	5.999.319	915.891	6.938.501
Orta ve uzun vadeli	421.919	6.954.450	451.193	6.377.317
Toplam	**1.340.562**	**12.953.769**	**1.367.084**	**13.315.818**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	7 16.171	-	951.004	5.582
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	1 .641.731	-	2.147.781
Tahviller	7 03.236	8 85.367	144.350	-
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	*462.720*	-	-	-
Toplam	**1.419.407**	**2.527.098**	**1.095.354**	**2.153.363**

Ana Ortaklık Banka'nın, yurt dışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliderliğinde 264 milyon USD ve 139 milyon EUR karşılığı 778.703 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlamış olup 2012 yılı içerisinde 396.868 TL (2011 - 387.701 TL) ödenmiştir.

Ana Ortaklık Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurt dışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşliderliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 863.027 TL tutarında yeni seküritizasyon kredisi almıştır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2016 ve 2023 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2013 yılı son çeyreğinde başlayacaktır.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[1]	90.233	-	18.959	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[1]	321.768	492.686	43.693	440.189
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**412.001**	**492.686**	**62.652**	**440.189**

(1) Dördüncü Bölüm XIII. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	974.242	783.800
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*149.950*	*60.151*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	123.769	73.036
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*16.103*	*1.540*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	73.205	67.095
Diğer	168.465	128.337
Toplam	**1.339.681**	**1.052.268**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,86	4,66
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,94	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 tam TL (1 Ocak 2012 - 2.805,04 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**113.983**	**101.701**
Dönem içindeki değişim	60.055	36.817
Dönem içinde ödenen	(31.673)	(25.063)
Kur farkı	(158)	528
Dönem sonu bakiyesi	**142.207**	**113.983**

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 104.188 TL (31 Aralık 2011 - 92.358 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 65.231 TL'dir (31 Aralık 2011 - 17.520 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	827.177	775.286
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	125.749	108.232
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	36.708	33.905
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	38.106	37.251
Diğer	154.847	115.768
Toplam	**1.182.587**	**1.070.442**

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	246.317	151.960
Toplam	**246.317**	**151.960**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık 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 827.177 TL tutarındaki (31 Aralık 2011 - 775.286 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	(51.891)	62.750

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.538.766	1.293.105
– SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.564.411	1.250.572
– SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(25.645)	42.533
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(711.589)	(517.819)
Banka sosyal sandık karşılığı	**827.177**	**775.286**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 66, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 13, kadınlar için 18 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonosu ve devlet tahvili	173.291	24	195.456	38
Maddi duran varlıklar	229.547	32	116.055	22
Banka plasmanları	265.346	37	167.717	32
Kısa vadeli alacaklar	19.000	3	19.367	4
Diğer	24.405	4	19.224	4
Toplam	**711.589**	**100**	**517.819**	**100**

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	231.592	112.576
Menkul Sermaye İradı Vergisi	80.757	71.281
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.709	1.489
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	64.110	56.607
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.870	3.759
Diğer	30.658	24.848
Toplam	**415.696**	**270.560**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	1.218	1.864
Sosyal sigorta primleri-işveren	1.435	2.196
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.946	8.097
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	9.327	8.471
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	719	710
İşsizlik sigortası-işveren	1.440	1.427
Diğer	-	-
Toplam	**23.085**	**22.765**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	5.195.642	-	2.523.816
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5.195.642**	**-**	**2.523.816**

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. Bununla birlikte Koçbank'ın 27 Nisan 2006 tarihinde temin ettiği 350 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2,25 olan sermaye benzeri kredi Banka'ya devrolmuştur. Bu kredi, Goldman Sachs International Bank'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. 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. Bu üç krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır. Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan ve Goldman Sachs International Bank'dan temin edilen sermaye benzeri krediler vadelerine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 5 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %80 oranında dikkate alınmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka 1 Milyar USD tutarında 10 yıl vadeli, kupon faiz oranı %5,50 olan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz tahvil ihracını 6 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlamış olup sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

6. 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 değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı[1]	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	**135.262**	**1.352.161**	**(131.975)**	**17.109**
Değerleme farkı	117.657	1.354.153	(129.398)	2.195
Kur farkı[1]	17.605	(1.992)	(2.577)	14.914
Toplam	**135.262**	**1.352.161**	**(131.975)**	**17.109**

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	**67.178**	**63.095**
Dönem net karı/(zararı)	10.087	6.676
Dağıtılan temettü	(3.066)	(1.808)
Değerleme farkları	595	(785)
Azınlık ile yapılan işlemler	(10.002)	-
Dönem sonu bakiye	**64.792**	**67.178**

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	17.900.797	13.713.682
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.378.252	5.160.785
Çekler için ödeme taahhütleri	5.258.480	4.220.740
Diğer cayılamaz taahhütler	8.489.052	7.551.981
Toplam	**37.026.581**	**30.647.188**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 73.205 TL (31 Aralık 2011 - 67.095 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 258.609 TL (31 Aralık 2011 - 182.752 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 125.749 TL (31 Aralık 2011 - 108.232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	121.325	158.915
Akreditifler	5.783.925	5.006.984
Diğer garanti ve kefaletler	2.119.199	2.391.897
Toplam	**8.024.449**	**7.557.796**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.572.512	1.789.616
Kesin teminat mektupları	14.503.571	13.020.400
Avans teminat mektupları	2.677.145	2.476.742
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.032.686	1.048.085
Diğer teminat mektupları	834.038	479.870
Toplam	**20.619.952**	**18.814.713**

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	635.957	342.946
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	103.986	32.580
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	531.971	310.366
Diğer gayrinakdi krediler	28.008.444	26.029.563
Toplam	**28.644.401**	**26.372.509**

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**167.706**	**1,48**	**336.850**	**1,95**	**153.475**	**1,44**	**254.661**	**1,62**
Çiftçilik ve hayvancılık	133.845	1,18	315.460	1,83	115.608	1,08	241.083	1,54
Ormancılık	29.706	0,26	16.222	0,09	33.968	0,32	8.424	0,05
Balıkçılık	4.155	0,04	5.168	0,03	3.899	0,04	5.154	0,03
Sanayi	**4.363.236**	**38,35**	**8.093.851**	**46,87**	**3.966.462**	**37,09**	**7.464.265**	**47,64**
Madencilik ve taşocakçılığı	528.278	4,64	1.018.901	5,90	474.401	4,44	650.116	4,15
İmalat sanayi	3.313.134	29,12	5.904.088	34,19	3.058.194	28,59	5.661.873	36,14
Elektrik, gaz, su	521.824	4,59	1.170.862	6,78	433.867	4,06	1.152.276	7,35
İnşaat	**3.264.824**	**28,70**	**3.901.814**	**22,60**	**3.164.314**	**29,59**	**3.788.942**	**24,17**
Hizmetler	**2.475.221**	**21,76**	**2.706.915**	**15,67**	**2.330.696**	**21,79**	**3.931.494**	**25,08**
Toptan ve perakende ticaret	1.095.298	9,63	1.039.520	6,02	1.112.054	10,4	853.137	5,44
Otel ve lokanta hizmetleri	122.334	1,08	92.529	0,54	97.522	0,91	127.342	0,81
Ulaştırma ve haberleşme	470.803	4,14	351.926	2,04	317.317	2,97	396.460	2,53
Mali kuruluşlar	412.537	3,63	510.290	2,96	470.730	4,40	1.949.497	12,44
Gayrimenkul ve kira. hizm.	99.138	0,87	413.127	2,39	94.246	0,88	277.906	1,77
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	14.901	0,13	1.495	0,01	15.498	0,14	2.531	0,02
Sağlık ve sosyal hizmetler	260.210	2,28	298.028	1,71	223.329	2,09	324.621	2,07
Diğer	**1.105.134**	**9,71**	**2.228.850**	**12,91**	**1.080.445**	**10,09**	**237.755**	**1,49**
Toplam	**11.376.121**	**100,00**	**17.268.280**	**100,00**	**10.695.392**	**100,00**	**15.677.117**	**100,00**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(iii). I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	11.136.586	9.286.177	135.367	61.822
Aval ve kabul kredileri	-	121.325	-	-
Akreditifler	13.789	5.769.495	-	641
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	90.379	2.025.374	-	3.446
Toplam	**11.240.754**	**17.202.371**	**135.367**	**65.909**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	9.846.873	8.818.586	96.691	52.563
Aval ve kabul kredileri	-	158.915	-	-
Akreditifler	13.687	4.993.297	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	738.141	1.653.756	-	-
Toplam	**10.598.701**	**15.624.554**	**96.691**	**52.563**

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[1]	**Süresiz**	**1 Yıla Kadar**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Akreditifler	3.369.154	2.204.127	210.644	-	5.783.925
Teminat mektupları	9.619.433	3.350.772	6.596.747	1.053.000	20.619.952
Kabul kredileri	121.325	-	-	-	121.325
Diğer	251.864	814.862	884.460	168.013	2.119.199
Toplam	**13.361.776**	**6.369.761**	**7.691.851**	**1.221.013**	**28.644.401**

Önceki Dönem[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**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	46.547.927	36.152.300
Vadeli döviz alım satım işlemleri	8.262.586	10.638.749
Swap para alım satım işlemleri	28.529.302	19.227.426
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	9.756.039	6.286.125
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	8.077.995	9.038.470
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	3.695.772	4.579.348
Faiz alım satım opsiyonları	4.382.223	4.459.122
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	1.688.150	1.646.449
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**56.314.072**	**46.837.219**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.821.809	6.206.854
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	36.959.906	32.437.197
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**40.781.715**	**38.644.051**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**97.095.787**	**85.481.270**

c. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Cari Dönem[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:	(41.042)	(4.474)	114.882	(528.320)	(157.000)	(615.954)
– Giriş	12.467.989	4.357.347	6.920.444	1.975.186	-	25.720.966
– Çıkış	(12.509.031)	(4.361.821)	(6.805.562)	(2.503.506)	(157.000)	(26.336.920)
Faiz oranı türevleri:	259	(2.256)	39.907	53.997	30.600	122.507
– Giriş	23.713	259.367	1.547.445	2.950.139	454.205	5.234.869
– Çıkış	(23.454)	(261.623)	(1.507.538)	(2.896.142)	(423.605)	(5.112.362)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(41.305)	9.547	(213.752)	(1.463.759)	(158.052)	(1.867.321)
– Giriş	21.711	173.776	4.095.250	15.193.430	1.186.341	20.670.508
– Çıkış	(63.016)	(164.229)	(4.309.002)	(16.657.189)	(1.344.393)	(22.537.829)
Toplam nakit girişi	**12.513.413**	**4.790.490**	**12.563.139**	**20.118.755**	**1.640.546**	**51.626.343**
Toplam nakit çıkışı	**(12.595.501)**	**(4.787.673)**	**(12.622.102)**	**(22.056.837)**	**(1.924.998)**	**(53.987.111)**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki Dönem[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)**

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

ç. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.257.334 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2011 - 1.398.767).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 48.743 TL (31 Aralık 2011 - 43.528 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

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. Soruşturma ile ilgili Rekabet Kurulu'nun incelemesi ve değerlendirmesi devam etmektedir.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli krediler[1]	3.568.263	246.858	2.384.819	222.848
Orta ve uzun vadeli krediler[1]	2.736.626	1.128.172	2.072.204	961.496
Takipteki alacaklardan alınan faizler	111.893	50	97.260	129
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**6.416.782**	**1.375.080**	**4.554.283**	**1.184.473**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	87.050	18.220	59.367	24.952
Yurt dışı bankalardan	2.620	20.431	2.551	28.745
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**89.670**	**38.651**	**61.918**	**53.697**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	23.936	2.042	41.904	1.591
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	629.871	49.215	531.621	68.294
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	336.554	613.393	348.634	582.327
Toplam	**990.361**	**664.650**	**922.159**	**652.212**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.743	1.360

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	98.196	527.160	147.070	390.391
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	32.486	23.757	37.246	5.824
Yurt dışı bankalara	65.710	503.403	109.824	384.567
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	104
Toplam [(1)]	**98.196**	**527.160**	**147.070**	**390.495**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	538	489

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	130.516	89.163	48.042	29.403
Toplam	**130.516**	**89.163**	**48.042**	**29.403**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk parası									
Bankalar mevduatı	228	1.243	2.969	2.436	1.262	257	-	8.395	13.942
Tasarruf mevduatı	2	86.318	1.817.753	78.248	17.590	68.642	-	2.068.553	1.484.050
Resmi mevduat	-	27	332	134	14	3	-	510	1.320
Ticari mevduat	24	109.429	641.539	128.322	11.338	22.479	-	913.131	735.621
Diğer mevduat	-	3.254	84.283	56.177	439	9.037	-	153.190	81.571
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**254**	**200.271**	**2.546.876**	**265.317**	**30.643**	**100.418**	**-**	**3.143.779**	**2.316.504**
Yabancı para									
DTH	1.791	183.078	506.219	46.180	12.798	103.077	5.386	858.529	791.579
Bankalar mevduatı	174	3.192	7.058	546	15.794	4.523	-	31.287	28.007
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.575	927	122	125	47	-	2.796	1.214
Toplam	**1.965**	**187.845**	**514.204**	**46.848**	**28.717**	**107.647**	**5.386**	**892.612**	**820.800**
Genel toplam	**2.219**	**388.116**	**3.061.080**	**312.165**	**59.360**	**208.065**	**5.386**	**4.036.391**	**3.137.304**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	211
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	103	158
Diğer	1.558	5.522
Toplam	**1.661**	**5.891**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**47.708.268**	**23.566.321**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	331.996	60.867
Türev finansal işlemlerden kâr	20.117.430	13.831.192
Kambiyo işlemlerinden kâr	27.258.842	9.674.262
Zarar (-)	**(47.674.953)**	**(23.703.567)**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(10.736)	(26.137)
Türev finansal işlemlerden zarar	(20.884.366)	(14.365.039)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(26.779.851)	(9.312.391)
Net kâr/zarar	**33.315**	**(137.246)**

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 340.291 TL'dir (31 Aralık 2011 - 67.798 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	867.657	491.825
III. Grup kredi ve alacaklar	44.004	132.905
IV. Grup kredi ve alacaklar	175.359	46.837
V. Grup kredi ve alacaklar	648.294	312.083
Genel karşılık giderleri	357.507	248.713
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	94.730	24.371
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri[1]	2.302	29.345
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.693	1.014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	609	28.331
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	72.886	62.997
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar[1]	72.886	62.997
Diğer	5.110	3.334
Toplam	**1.400.192**	**860.585**

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.424.126	1.281.148
Kıdem tazminatı karşılığı	21.439	11.659
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	51.891	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	162.197	153.433
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	72.957	60.014
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	235	238
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	3.766	2.390
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.014.876	908.683
Faaliyet kiralama giderleri	150.179	130.722
Bakım ve onarım giderleri	55.422	30.856
Reklam ve ilan giderleri	88.015	74.496
Diğer giderler	721.260	672.609
Aktiflerin satışından doğan zararlar	147	888
Diğer	526.334	492.372
Toplam	**3.277.968**	**2.910.825**

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

Vergi öncesi kârın 4.947.584 TL'si (31 Aralık 2011 - 3.745.178 TL) net faiz gelirlerinden, 1.791.167 TL'si (31 Aralık 2011 - 1.969.214 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.277.968 TL'dir (31 Aralık 2011 - 2.910.825 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 771.905 TL (31 Aralık 2011 - 512.317 TL) cari vergi gideri ve 146.971 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2011 - 72.467 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2.722.694	2.876.164
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	544.539	575.233
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	77.222	7.331
Vergi oranı farkı	3.173	2.220
Toplam	**624.934**	**584.784**

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir

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

i. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	10.087	6.676

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

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 değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. 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 2012 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 560.813 TL zarardır (31 Aralık 2011 - 308.530 TL zarar).

Grup, yurt dışı 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 2012 tarihi itibarıyla tutarı 264 milyon EUR'dur (31 Aralık 2011 - 238 milyon EUR). 96.731 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2011 - 112.775 kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

d. 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 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:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**5.386.164**	**7.647.595**
Kasa ve efektif deposu	1.546.923	1.033.190
Bankalardaki vadesiz depo	3.839.241	6.614.405
Nakde eşdeğer varlıklar	**5.446.125**	**3.816.780**
Bankalararası para piyasası	2.768.409	2.172.189
Bankalardaki vadeli depo	2.677.716	1.644.591
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**10.832.289**	**11.464.375**

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

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 9.591.973 TL (31 Aralık 2011 - 8.986.633 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurt dışı bankalar hesabında 130.530 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
2.855.116 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2011 - 2.397.727 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 4.763.805 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2011 - 1.575.487 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 233.440 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2011 - 653.549 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VIII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

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:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup'un dahil olduğu risk grubu[1] [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Dönem sonu bakiyesi	35.480	2.559	361.814	403.915	777.335	937.437
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**1.743**	**24**	**12.950**	**2.215**	**65.755**	**14.903**

(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.

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
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.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu[1] [2]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	10.801	11.699	7.546.932	4.367.079	4.885.191	5.279.564
Dönem sonu	15.788	10.801	8.646.705	7.546.932	8.339.879	4.885.191
Mevduat faiz gideri	**538**	**489**	**345.778**	**275.723**	**240.433**	**244.178**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. 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 Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler[2]						
Dönem başı[3]	-	38.038	216.174	187.782	97.206	642.637
Dönem sonu [3]	-		- 300.627	216.174	432.403	97.206
Toplam kâr / zarar	**2.224**	**(3.745)**	**2.951**	**3.718**	**10.317**	**(17.777)**
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) Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2012 itibarıyla 34.709 TL tutarında (31 Aralık 2011 - 30.299 TL) ödeme yapılmıştır.

IX. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurt içi şube	927	14.729

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	1	4	Bahreyn	5.818.342	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler[1]	-	-	-	-	-

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

X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1) Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Güvenen görevinden 4 Şubat 2013 tarihi itibariyla ayrılmış olup, Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Feza Tan'ın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmasına, Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü Nurgün Eyüboğlu'nun ise Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına 25 Ocak
2013 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir.

2) Ana Ortaklık Banka, 22 Şubat 2012 tarihinde imzalanan sözleşme ile Unicredit Bank Austria'dan sağlamış olduğu 585 Milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin geri ödemesini vadesinden önce 9 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yapmış olup, aynı tarihte Unicredit Bank Austria'dan %5,5 sabit faiz oranı ile 585 Milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

3) Yapı Kredi Sigorta'nın sahip olduğu %99,9 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. hisselerinin yeni kurulacak anonim şirkete ortaklara pay devri suretiyle ve Yapı Kredi Sigorta'nın 30 Eylül 2012 tarihli bilançosunda yer alan mukayyet değerleri üzerinden bölünmesi işlemi için 31 Ocak 2013 tarihi itibarıyla gerekli izin ve onayların alınması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur.

4) Ana Ortaklık Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik 500 Milyon ABD Doları nominal tutarındaki 22 Ocak 2020 vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli ve %4 faiz oranlı tahvil ihracını 22 Ocak 2013 tarihinde tamamlamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 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, 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı Kredi'nin Erişim Bilgileri

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

Ticaret Sicil Numarası:
32736

Adres:
Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza D Blok
Levent Beşiktaş 34330 İstanbul, Türkiye
Tel: 0212 339 70 00
Faks: 0212 339 60 00
SWIFT Kodu: YAPITRIS

İnternet Sitesi:
http://www.yapikredi.com.tr

Şube Bilgileri:
Yapı Kredi şube erişim bilgilerine Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

Sosyal Medya Bilgileri:
Yapı Kredi Facebook, Twitter, LinkedIn, Google+ ve YouTube kanallarıyla sosyal medyada aktif bir konuma sahiptir. Tüm bu kanallarda Banka, Yapı Kredi adı altında yer almaktadır.

YURTDIŞI İŞTİRAKLERİ

YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN
Yasamal District
Cafar Cabbarlı Str., 32/12,
AZ 1065 - Bakü, Azerbaycan
Tel: +99 412 497 7795
Faks: +99 412 497 0276
SWIFT Kodu: KABA AZ 22

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 MM
Teleks Kodu: 414150 yapi ru

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

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

dgT Ajans tarafından tasarlanmıştır. www.dgt.com.tr

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