

SINIRSIZ

HİZMET AĞI

Yapı Kredi
Faaliyet Raporu 2010



KEMAL MISIRLI
DİŞ İŞLEMLER

CUMHUR YILDIZ
PERAKENDE BANKACILIK KİŞİSEL
PAZARLAMA ÜRÜN YÖNETİCİSİ

BASAK BİCİMOĞLU
KİŞİSEL BANKACILIK PAZARLAMA
SEGMENT YÖNETİCİSİ

SERDAR SÖNMEZ
EMLAK VE İNŞAAT İŞLERİ

CUMHUR YILDIZ
PERAKENDE BANKACILIK KİŞİSEL
PAZARLAMA ÜRÜN YÖNETİCİSİ

ÖZER ŞAHİNOĞLU
VERİ İŞLEME GRUBU

GÜNAY YURTSEVER
TELEKOMÜNİKASYON YÖNETİCİSİ

BAHAR GÜLEN
ÇAĞRI MERKEZİ
MÜŞTERİ HİZMETLERİ

GÖKSEN TÜRKMEN
KALİTE GRUBU ŞİKAYET YÖNETİCİSİ

SELİN KILBEY
PERAKENDE BANKACILIK
KOBİ BANKACILIĞI SEGMENT YÖNETİCİSİ

GÜNAY YURTSEVER
TELEKOMÜNİKASYON YÖNETİCİSİ

DEMET KURTOĞLU GENCALP
MECİDİYEKÖY ŞUBE MÜDÜRÜ

SEVİL DOYMAZ
KOBİ PORTFÖY YÖNETMENİ

ESİN MACİT
KALİTE GRUBU

BURÇİN ONAT
MERKEZİ OPERASYONLAR DAĞITIM EKİBİ

REHA GERÇEKER
UZMAN TEKNİK MİMAR

ESRA MUMCUOĞLU
BİREYSEL BANKACILIK SEGMENT YÖNETİCİSİ

SELİN KILBEY
KOBİ BANKACILIĞI SEGMENT YÖNETİCİSİ

ILKNUR ÖZMAN AKKUŞ
ÜYE İSTYERİ PAZARLAMA

ÖZER ŞAHİNOĞLU
VERİ İŞLEME GRUBU

ELİF SARICA
PROJE YÖNETİCİSİ

BAHAR GÜLEN
ÇAĞRI MERKEZİ
MÜŞTERİ HİZMETLERİ

SUNAY ERDOĞAN
İNŞAAT İŞLERİ BÖLÜMÜ

BAHAR GÜLEN
ÇAĞRI MERKEZİ
MÜŞTERİ HİZMETLERİ

ALİ SERHAN CETİN
UYGULAMA SÜNCÜLERİ ALTYAPU VE
TASARIM BÖLÜMÜ

ESREF YALÇIN
ÖZEL BANKACILIK SATIŞ DESTEK BÖLÜMÜ

REHA GERÇEKER
UZMAN TEKNİK MİMAR

BELGİN SİŞİ
BAĞICILAR GİFTLİK ŞUBE MÜDÜRÜ

SUNAY ERDOĞAN
İNŞAAT İŞLERİ BÖLÜMÜ

GÖKSEN TÜRKMEN
KALİTE GRUBU ŞİKAYET YÖNETİCİSİ

DEMET KURTOĞLU GENCALP
MECİDİYEKÖY ŞUBE MÜDÜRÜ

ÖZLEM AYDIN
İŞKADINI

KEMAL MISIRLI
DİŞ İŞLEMLER

FIRAT TAVAS
ÇAĞRI MERKEZİ

SEDA DURGUN
ÖĞRENCİ

GAYE DUMAN
MERKEZİ OPERASYONLAR DAĞITIM
BÖLÜMÜ

BARİŞ ESENLIK
İBRAHİMİAĞA ŞUBE MÜDÜRÜ

BAHAR GÜLEN
ÇAĞRI MERKEZİ
MÜŞTERİ HİZMETLERİ

GAYE DUMAN
MERKEZİ OPERASYONLAR DAĞITIM
BÖLÜMÜ

BARİŞ ESENLIK
İBRAHİMİAĞA ŞUBE MÜDÜRÜ

SELİN KILBEY
KOBİ BANKACILIĞI
SEGMENT YÖNETİCİSİ

AHU BAYHAN
EMLAK İŞLERİ BANKACILIĞI MÜDÜRÜ

HANDAN KARA
KALİTE GRUBU ŞİKAYET YÖNETİMİ

ÖZER ŞAHİNOĞLU
VERİ İŞLEME GRUBU

DENİZ DURAN
BÜYÜK MÜDÜRÜ

HATİCE YILMAZ
VALİLİK ŞUBESİ KİŞİSEL BANKACILIK
PORTFÖY YÖNETİCİSİ

SERDAR SÖNMEZ
EMLAK VE İNŞAAT İŞLERİ

AHU BAYHAN
ÇAĞRI MERKEZİ
MÜŞTERİ HİZMETLERİ

ULAŞ GÜNDÜZ
İNŞAAT FİRMASI SAHİBİ

AYTAÇ GÜRBÜZ
BİREYSEL BANKACILIK
SEGMENT YÖNETİCİSİ

FIRAT TAVAS
ÇAĞRI MERKEZİ

GÖKSEN TÜRKMEN
KALİTE GRUBU ŞİKAYET YÖNETİCİSİ

CUMHUR YILDIZ
KİŞİSEL BANKACILIK
PAZARLAMA ÜRÜN YÖNETİCİSİ

BURÇİN ONAT
MERKEZİ OPERASYONLAR DAĞITIM EKİBİ

ANIL GÜNGÖR
KREDİ KARTLARI PAZARLAMACISI

HANDAN KARA
KALİTE GRUBU ŞİKAYET YÖNETİMİ

ILKNUR ÖZMAN AKKUŞ
ÜYE İSTYERİ PAZARLAMA

FIRAT TAVAS
ÇAĞRI MERKEZİ

MUSTAFA ÖZDAL
ATAKÖY ŞUBESİ KİŞİSEL BANKACILIK
PORTFÖY YÖNETİCİSİ

ELİF SARICA
PROJE YÖNETİCİSİ

ANIL GÜNGÖR
KREDİ KARTLARI PAZARLAMACISI

BASAK BİCİMOĞLU
KİŞİSEL BANKACILIK PAZARLAMA
SEGMENT YÖNETİCİSİ

AYTAÇ GÜRBÜZ
BİREYSEL BANKACILIK
SEGMENT YÖNETİCİSİ

ALİ SERHAN CETİN
UYGULAMA SÜNCÜLERİ ALTYAPU VE
TASARIM BÖLÜMÜ

AYTAÇ GÜRBÜZ
BİREYSEL BANKACILIK
SEGMENT YÖNETİCİSİ

SEVİL DOYMAZ
KOBİ PORTFÖY YÖNETMENİ

NIHAT SENYUVA
KREDİ KARTLARI UYGULAMA
GELİŞTİRME YAZILIM YÖNETİCİSİ

HANDAN KARA
KALİTE GRUBU ŞİKAYET YÖNETİMİ

ANIL GÜNGÖR
KREDİ KARTLARI PAZARLAMACISI

BASAK BİCİMOĞLU
KİŞİSEL BANKACILIK PAZARLAMA
SEGMENT YÖNETİCİSİ

ESİN MACİT
KALİTE GRUBU

REHA GERÇEKER
UZMAN TEKNİK MİMAR

BELGİN SİŞİ
BAĞICILAR GİFTLİK ŞUBE MÜDÜRÜ

MEHMED AZERİ
EMEKLİ ÖĞRETMEN

SEBNEM EKEN
KİŞİSEL ŞUBE MÜDÜRÜ

AYTAÇ GÜRBÜZ
BİREYSEL BANKACILIK
SEGMENT YÖNETİCİSİ

MUSTAFA ÖZDAL
ATAKÖY ŞUBESİ KİŞİSEL BANKACILIK
PORTFÖY

**YÖNETİM KURULU
BAŞKANI'NIN MESAJI**

Türkiye, 2010 yılında %7'yi aşan güçlü bir ekonomik büyümeyle gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyüme kaydeden ülkelerden biri olmuştur

8

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde de bireysel ve KOBİ segmentlerine, ticari verimlilik kazanımlarına ve şube ağı genişleme stratejisine odaklanmaya devam edecektir

10

STRATEJİ DEĞERLENDİRMESİ

Yapı Kredi, 2010 yılında büyüme ve ticari verimlilikte önemli bir ilerleme kaydetmiş, sıkı gider yönetimini sürdürmüş, sağlam fonlama ve sermaye yapısını korumuştur. Banka, bu alanlarda sektörün üzerindeki performansını sürdürmeyi hedeflemektedir

18

İÇİNDEKİLER**Bölüm I****Sunuş**

6	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
7	Olağan Genel Kurul Gündemi, 2011 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası
8	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
10	Genel Müdür'ün Mesajı
12	Vizyon, Misyon ve Strateji
13	Değerler
14	Tarihçe
16	Kurumsal Profil
17	Sektördeki Konum
18	Strateji Değerlendirmesi
20	Ekonomik Gelişmeler
21	Türk Bankacılık Sektöründe Gelişmeler
22	Hizmet Modeli
23	İştirakler
24	2010 Yılında Yapı Kredi
42	Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
43	Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Bölüm II**Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler**

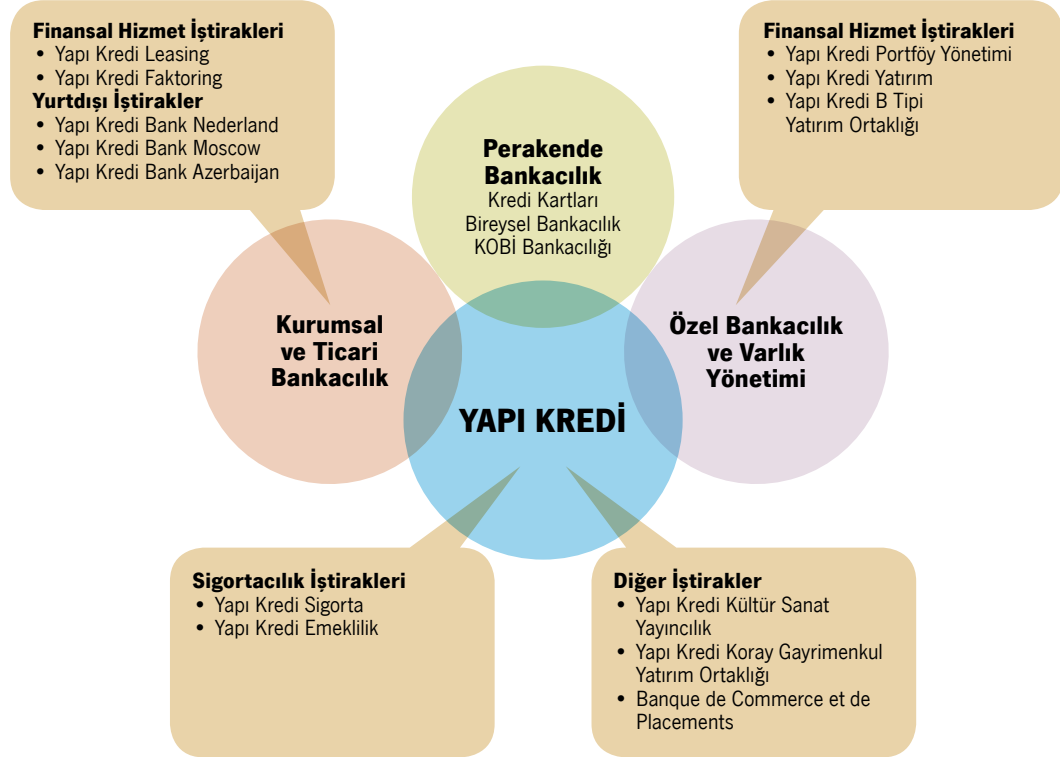
46	Yönetim Kurulu
48	Denetçiler
48	Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri
51	Yönetim Kurulu, Komiteler ve Üyelerin Katılımları ile İlgili Bilgiler
53	31 Mart 2011 Tarihli Olağan Genel Kurul'a Sunulacak 2010 Yılı Yönetim Kurulu Raporu
54	İnsan Kaynakları Uygulamaları
54	Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları
55	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
56	Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bölüm III**Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler**

64	Denetçi Raporu
65	İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
67	Bağımsız Denetim Raporu
68	31 Aralık 2010 İtibariyle Hazırlanan Yılsunu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
150	2010 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
151	Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Bölüm IV**Konsolide Finansal Bilgiler**

155	Bağımsız Denetim Raporu
156	31 Aralık 2010 İtibariyle Hazırlanan Yılsunu Konsolide Finansal Raporu
245	2010 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi
245	Özet Finansal Bilgiler
246	Kredi Derecelendirme Kuruluşlarının Yapı Kredi'ye Verdiği Kredi Notları
247	Yurtdışında Yapı Kredi

Organizasyonel Yapı**Müşteri Profili**

Yapı Kredi'nin 5,4 milyonu bireysel olmak üzere toplam 6 milyon aktif müşterisi bulunmaktadır.

Banka;

- Sürekli çeşitlenen,
- Giderek gençleşen,
- Yeni meslek gruplarına ve sektörlerle yayılan,
- Türkiye geneline dağılan dinamik ve sadık bir müşteri tabanına sahiptir.

Müşteri Dağılımı

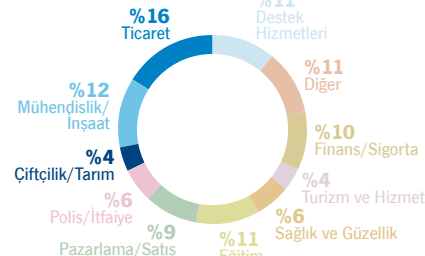
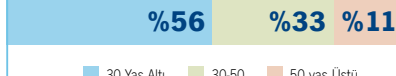
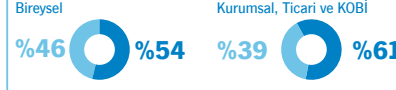
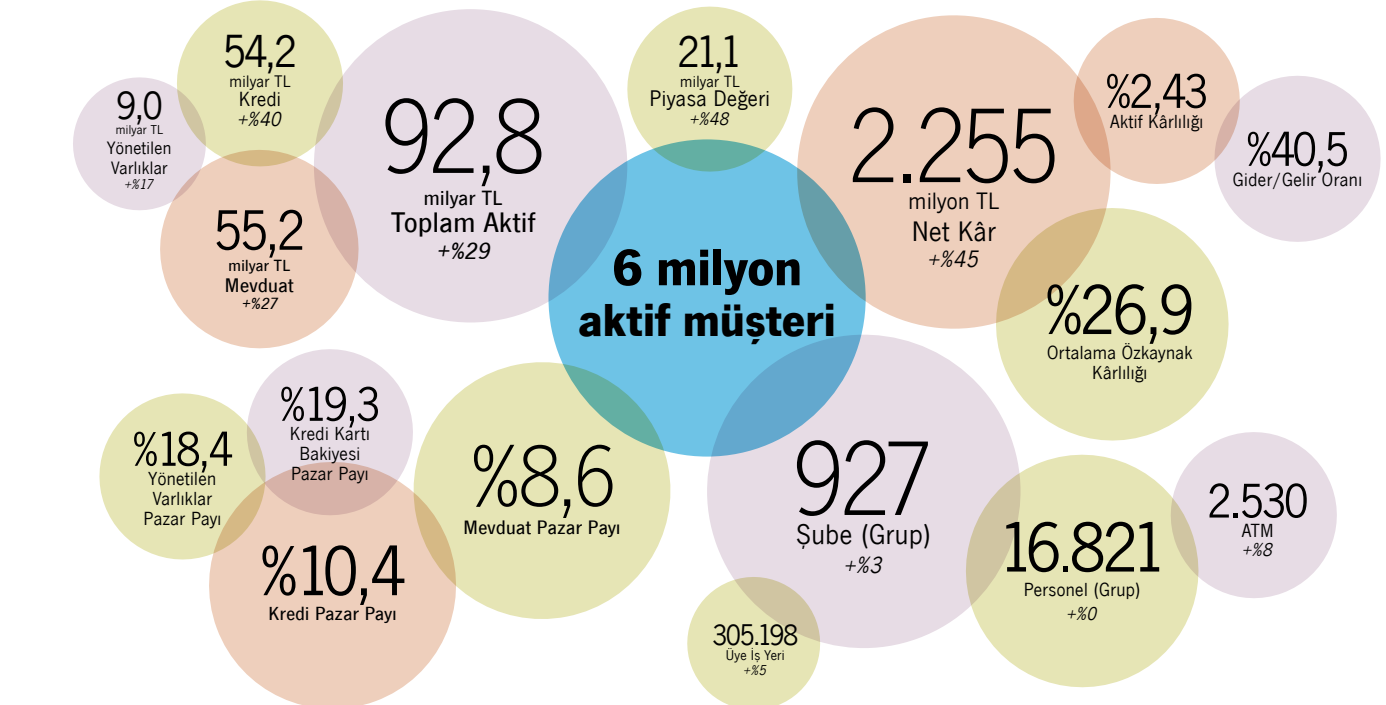
Bireysel	5,4 milyon
KOBİ	532 bin
Kurumsal ve Ticari	32 bin
Toplam	6 milyon

Ortalama Yaş**Mevcut Bireysel Müşteri Tabanı**

40

2010 Yeni Müşteri Kazanımı

32

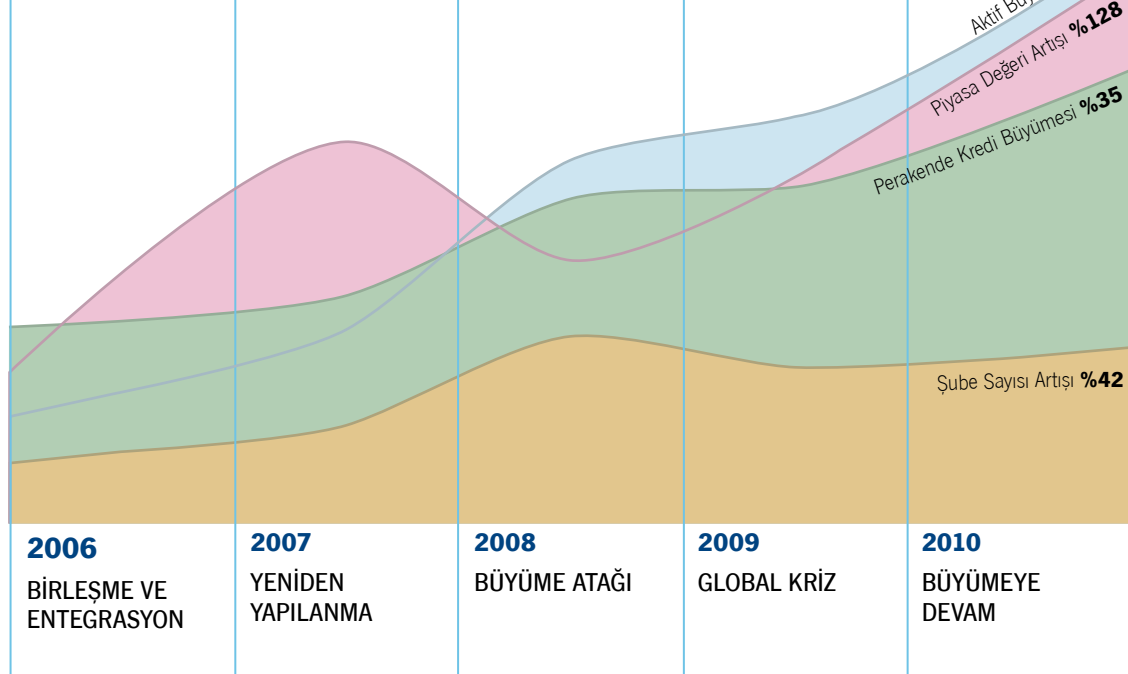
Cinsiyet**Mevcut Bireysel Müşteri Tabanı****2010 Yeni Müşteri Kazanımı****Meslek****Yaş****Mevcut Bireysel Müşteri Tabanı****2010 Yeni Müşteri Kazanımı****Yerleşim****Toplam Mevcut Müşteri Tabanı****2010 Yeni Müşteri Kazanımı****Temel Göstergeler**

Finansal göstergeler 2010 yılı sonu BDDK konsolide mali tablolarına göre hazırlanmıştır. İtali formatındaki rakamlar yıllık değişimi ifade etmektedir. Grup tanımı Yapı Kredi ve iştiraklerini kapsamaktadır. Yönetilen Varlıklar: Yatırım fonları, emeklilik fonları, özel portföy yönetimi fonları ve diğer portföy yönetimi işlem hacimlerinin toplamı. Kredi: Canlı kredilerin toplamı.

Tarihçe**KURULUŞ VE GELİŞİM**
(1944-2006)

1944 yılında Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, müşteri merkezli hizmet anlayışı ve yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımıyla bankacılık sektöründe öncü bir rol oynamıştır.

Yapı Kredi, 2006 yılında Türk bankacılık sektörünün en büyük birleşmesini gerçekleştirmiştir. Sekizinci büyük özel banka olan Koçbank ile yedinci büyük özel banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, özellikle perakende bankacılık alanındaki güçlü rekabet avantajlarıyla dördüncü büyük özel banka konumuna ulaşmıştır.

YAKIN GEÇMİŞ
(2006-2010)

Aktif büyümesi ve perakende kredi büyümesi için yıllık bileşik büyüme oranları; piyasa değeri artışı ve şube sayısı artışı için nominal büyüme oranları kullanılmıştır.

Bireysel müşteri tabanı, perakende bireysel bankacılık ve özel bankacılık müşterilerini kapsamaktadır. KOBİ, küçük ve orta büyüklükteki işletmeleri ifade etmektedir. En büyük dört il: İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa

BÖLÜM I SUNUŞ



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişkideki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve Özet Yönetim Kurulu Raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Selim Elhadei,
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

14 Mart 2011
İstanbul, Türkiye

Olağan Genel Kurul Gündemi, 2011 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanı'nın seçimi,
2. 2010 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporu'nun, bağımsız denetim şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young Global Limited üyesi)'nin hazırladığı bağımsız denetim rapor özetinin okunması, müzakeresi, Yönetim Kurulu'nun 2010 yılı Bilançosu, Gelir Tablosu ile ilgili önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamanın Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. Bankanın 2010 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Bankamız alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması,
7. Denetçi üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması,
8. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve Denetçilerin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
9. Yönetim Kurulu'nun 2010 yılı kârının dağıtılmasına ilişkin önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

10. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince 2011 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Bankanın Kâr Dağıtım Politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
11. Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince Bankamız bilgilendirme politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
12. Bankanın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2010 yılında yaptığı bağış ve yardımların Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
13. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği uyarınca, 2011 yılı mali tablolarını denetlemek üzere, Yönetim Kurulu'na seçilen bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
14. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izinlerin alınmış olması kaydı ile Bankamız Ana Sözleşmesi'nin Müddet başlıklı 3., Sermaye Piyasası Araçlarının Çıkarılması başlıklı 21. ve Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri başlıklı 25. maddesinin değiştirilmesi hakkında karar alınması,
15. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Şirket konusuna giren işleri, bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nevi işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri gereğince izin verilmesi,
16. Genel Kurul tutanağının Başkanlık Divanı'nca imzalanması ve bununla yetinilmesi hususunda yetki verilmesi,
17. Dilek ve temenniler.

2011 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 78. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak 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, Ana Sözleşme'nin 80. maddesine istinaden safi kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir. Kâr dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

2010 Yılı Kârına İlişkin Not

2.060.290.760,97 TL konsolide olmayan net dönem kârından 103.014.538,04 TL Birinci Tertip yasal yedek akçe, 65.691.587,20 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'inin fona ayrılmasından sonra kalan 1.891.584.635,73 TL'nin ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar da gözetilerek Banka'nın uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleştirilmesinin sağlanması amacıyla olağanüstü yedek olarak tutulması kararlaştırılmış ve 2010 yılı kâr dağıtım tablosu raporun 150. sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye, 2010 yılında %7'yi aşan güçlü bir ekonomik büyümeyle gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyüme kaydeden ülkelerden biri olmuştur

Değerli Ortaklarımız,

2010 yılı, dünya genelinde ekonomik büyüme açısından, gelişmekte olan ekonomilerin gelişmiş ülkeleri geride bıraktığı bir yıl olmuştur. 2010 yılında küresel ekonomi, gelişmiş ülkelerde kaydedilen %3 ve gelişmekte olan ekonomilerde kaydedilen %7 büyüme oranı sonucunda, beklentilerin üzerinde %5 oranında büyümüştür. Ekonomik büyümede gözle görülür bir canlanma olmasına karşın, özellikle gelişmekte olan ülkelerde yüksek enflasyon ile emtia fiyatları ve politik ortama ilişkin belirsizliği de içeren bazı önemli riskler hâlen devam etmektedir. Genel olarak, küresel ekonominin önümüzdeki dönemdeki görünümü ile ilgili temkinli bir iyimserlik havası hakim olup, dünya çapında finansal istikrara daha fazla önem verilmektedir.

Türkiye ekonomisi, yılın ilk üç çeyreğinde sırasıyla %11,8, %10,2 ve %5,5 oranlarında büyüyerek krizden güçlenerek çıkmıştır. Böylelikle Türkiye, 2010 yılında %7'yi aşan güçlü bir ekonomik büyümeyle gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyüme kaydeden ülkelerden biri olmuştur. Ekonomik büyümenin temel kaynağı, özel sektör yatırımlarındaki %20'nin üzerinde büyüme sayesinde yurtiçi talepte görülen canlanmadır. Ayrıca, 2009 yılı boyunca ekonomide gündemi oluşturan bütçe açığı, sanayi üretimi ve işsizlik gibi konularda 2010 yılında olumlu bir gelişim gözlemlenmeye başlanmıştır. Bütçe açığı, 39,6 milyar TL olarak Gayri Safi Yurtiçi Hasıla'nın⁽¹⁾ %3,6'sına denk gelmiş ve hükümetin beklentisi olan %4'den daha düşük gerçekleşmiştir.

Sanayi üretimi, bir önceki yılda görülen daralma trendinin ardından 2010 yılında önemli ölçüde artış göstermiştir. İşsizlik oranı 2009 yılındaki %14,0'den 2010 yılsonunda %11,9 seviyesine inmiştir. Tüketici enflasyonu, Merkez Bankası'nın %6,5 olan tahmininin biraz altında, %6,4 olarak gerçekleşmiştir. Çekirdek enflasyon ise 2010 yılsonu itibariyle tarihi düşük seviyelere inmiş ve %2,99 olarak gerçekleşmiştir.

Öte yandan, güçlü ekonomik canlanma 2010 yılında cari açıkta büyümeye neden olmuştur. 2010 yılsonunda cari açık 49 milyar ABD doları olarak açıklanmıştır. Bu rakam, Gayri Safi Yurtiçi Hasıla'nın %6,6'sına⁽¹⁾ denk gelmektedir. 2010 Aralık ayında, Merkez Bankası yeni bir parasal politika izlemeye başlayarak politika faiz oranlarını (bir haftalık repo faiz oranı) 50 baz puan indirerek %6,5'e düşürmüş, eş zamanlı olarak da bankaların zorunlu karşılık oranlarını artırmıştır. Her iki kararın da nihai amacı cari açığın azaltılmasıdır. Politika faiz oranının indirilmesinin amacı yüksek miktardaki kısa vadeli sermaye girişini ve dolayısıyla Türk Lirası'nın aşırı değerlenmesini sınırlamak; zorunlu karşılık oranlarındaki artışın amacı ise, kredi büyümesinin kontrol altına alınmasıyla cari açığın büyümesini engellemektir. 2011 yılında cari açık ve enflasyon yakından takip edilecek iki alan olacaktır.

Türk bankacılık sektörü 2010 yılında, düşük faiz ve yoğun rekabet ortamının net faiz marjı üzerinde yarattığı aşağı yönlü baskıya rağmen, güçlü hacim büyümesi ve aktif kalitesindeki iyileşme sayesinde kârlılığını devam ettirmiştir.

Türk bankacılık sektörünün toplam kredi hacmi, 2010 yılında %34 artış göstererek, 373 milyar TL'den 501 milyar TL'ye yükselmiştir. Toplam mevduat ise %21 artış göstererek, 505 milyar TL'den 611 milyar TL'ye yükselmiş ve sağlam fonlama yapısı korunmuştur. Sektör, %20 oranında ortalama özkaynak kârlılığı ve %18 sermaye yeterlilik oranı ile güçlü kârlılığını ve sermaye yapısını sürdürmüştür. Bu büyüme ortamında Yapı Kredi, müşteri merkezli bankacılık anlayışı ve ticari verimliliğe verdiği önem ile sektörün üzerinde hacim ve gelir büyümesi elde etmiştir. Banka ayrıca, sıkı gider yönetimine de devam etmiştir.

Sürdürülebilir performansın ön koşulu olan müşteri memnuniyetini ön planda tutan yaklaşımından ödün vermeyen Yapı Kredi, Grup bazında (iştirakler dahil) 927, Banka bazında 868 şubesi, ATM'leri, ödüllü çağrı merkezi ve internet bankacılığı ile altı milyon aktif müşteriye hizmet vermektedir. 2010 yılsonu itibariyle aktif büyüklüğüne göre Türkiye'nin dördüncü büyük özel bankası olan Yapı Kredi, kredi kartları, varlık yönetimi, finansal kiralama, faktoring, bireysel emeklilik ve sağlık sigortacılığı alanlarında önde gelen konumunu devam ettirmiştir.

Yapı Kredi, 2010 yılı boyunca müşteri ve çalışan memnuniyeti açısından önemli ilerlemeler kaydetmiştir. Banka, müşteriye geri dönüş süresini kısaltmak ve hizmet kalitesini daha da iyileştirmek için süreçlerini sadeleştirmiştir. Yapı Kredi, çalışan memnuniyetini artırmak amacıyla her bir çalışanı için

yeni eğitim programları sunarak ve kişiye özel eğitim planları oluşturarak Yapı Kredi Bankacılık Akademisi bünyesindeki eğitim ve gelişim faaliyetlerinin kapsamını genişletmiştir.

Yapı Kredi, kurumsal yönetime olan bağlılığını pekiştirerek, kurumsal yönetim uygulamalarını daha iyi izlemek amacıyla 2010 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi'ni kurmuştur. Bu alandaki yaklaşımını geliştiren Banka, kurumsal yönetim notunu 8,78'e yükseltmiştir. Yapı Kredi, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Kurumsal Yönetim Endeksi'ni oluşturan 31 şirketten biri olarak kendi kıyas grubundaki bankalar arasında tektir.

Daima en iyi hizmeti sunma amacıyla faaliyetlerini sürdüren Yapı Kredi Grubu'na katkılarından dolayı müşterilerimize ve hissedarlarımıza, özverili çalışmalarını nedeniyle 16.821 çalışanımıza ve yönetimimize teşekkürlerimi sunmak istiyorum.



Tayfun Bayazıt

Yönetim Kurulu Başkanı



Türk bankacılık sektörü 2010 yılında, düşük faiz ve yoğun rekabet ortamının net faiz marjı üzerinde yarattığı aşağı yönlü baskıya rağmen, güçlü hacim büyümesi ve aktif kalitesindeki iyileşme sayesinde kârlılığını devam ettirmiştir

(1) Yapı Kredi Ekonomik Araştırmalar tahmini

Genel Müdür'ün Mesajı

Yapı Kredi, 2010 yılında hem büyüme hem de kârlılık açısından sektördeki en güçlü performanslardan birini göstermiş ve Türkiye'deki dördüncü büyük özel banka konumunu daha da güçlendirmiştir

Değerli Ortaklarımız,

2010 yılı Türkiye açısından güçlü makroekonomik iyileşmenin gerçekleştiği bir yıl olmuştur. Bu olumlu ortamda, Türk bankacılık sektörü, daralan net faiz marjlarına rağmen kaydettiği güçlü hacim büyümesi ve aktif kalitesindeki iyileşme sonucunda kârlılığını sürdürmüştür. Sektör, güçlü sermaye yapısını ve sağlam likidite seviyesini korumuştur.

Yapı Kredi, 2010 yılında hem büyüme hem de kârlılık açısından sektördeki en güçlü performanslardan birini göstermiş ve Türkiye'deki dördüncü büyük özel banka konumunu daha da güçlendirmiştir. Banka, yıl boyunca büyümeye, müşteri memnuniyetine, ticari verimliliğe ve kârlılığa odaklanmaya devam etmiştir. Böylelikle Yapı Kredi, dört büyük özel banka arasında en yüksek net kâr artışını (yıllık %45), şube açılışlarına rağmen en iyi gider performansını (enflasyona paralel yıllık %7 oranında artış), aktif kalitesindeki en iyi düzelmeyi (2009 yılsonuna göre 290 baz puanlık azalış ile %3,4'lük tahsili gecikmiş alacak oranı) ve en yüksek aktif, kredi ve mevduat büyümesini (sırasıyla yıllık %29, %40 ve %27) yakalamıştır.

Olumlu faaliyet ortamını iyi değerlendirerek müşteri merkezli hizmet modelinden destek alan Yapı Kredi'nin toplam aktifleri, geçen yıla göre %29 oranında artarak 92,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin konsolide net kârı ise bir önceki yıla göre %45 oranında artarak 2.255 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka, %26,9 ile özel bankalar arasında en yüksek özkaynak kârlılık oranını kaydetmiştir.

Sektörün önde gelen yenilikçi bankalarından biri olma konumunu pekiştiren Yapı Kredi, 2010'da bankacılık paketi uygulamasını başlatan ilk banka olmuştur. Yapı Kredi, bu uygulama ile KOBİ'lerin, bireysel ve konut kredisi müşterilerinin çeşitli ihtiyaçlarına hitap edebilmek amacıyla beş farklı bankacılık paketini hizmete sunmuştur. Banka, ayrıca, taksitçi ve adios premium adlı iki yeni kredi kartı, dokuz yeni anapara

garantili fon, üç yeni B tipi fon ve sigortacılık iştirakleri aracılığıyla iki yeni kredi kartı koruma sigortası hizmete sunmuştur. Alternatif dağıtım kanallarının geliştirilmesi açısından, Yapı Kredi hem sosyal sorumluluk hem de yenilikçilik kapsamında önemli bir adım atarak klavyeli ATM'leri ve duyma engelliler için özel olarak tasarlanmış ATM'leri hizmete sunmuştur. Yapı Kredi, İstanbul'daki mevcut çağrı merkezine ek olarak Samsun'da yeni bir çağrı merkezi de açmıştır. Bu çağrı merkezinin önümüzdeki dönemde müşteri memnuniyetini daha da artırması ve bu bölgede istihdam olanakları sağlayarak sosyal sorumluluk için katma değer yaratması hedeflenmektedir.

Müşteri ilişkileri yönetimi ve yönetim bilgi sistemlerinde 2009 yılında yapılan iyileştirmelere 2010 yılında da devam eden Yapı Kredi, süreçlerin sadeleştirilmesine ve verimliliği artırmak amacıyla müşteriye geri dönüş süresini önemli ölçüde kısaltmaya yoğunlaşmış ve çalışması kolay bir banka olma yolunda girişimlerine devam etmiştir. Banka 2010 yılında ayrıca, müşteri kazanımı ve ürün yaygınlığının artırılmasına verdiği önemi sürdürmüştür. Yoğun çalışmaların bir sonucu olarak, yalnızca kredi kartı ürününe sahip olan 2,6 milyon bireysel bankacılık müşterisinin yaklaşık 400.000'i kredi kartı dışında diğer bankacılık ürün ve hizmetlerinden de faydalanmaya başlamıştır. Ticari verimlilik göstergeleri açısından bakıldığında, Yapı Kredi, 2010 yılında çalışan başına kredilerde %39'luk, çalışan başına mevduatta ise %28'lik artış kaydetmiştir.

Yapı Kredi'nin 2010 yılında kaydettiği sektörün üzerinde %40 oranındaki kredi büyümesinin kaynağı Türk Lirası cinsinden bireysel krediler, KOBİ kredileri ve orta vadeli ticari krediler, yabancı para cinsinden ise proje finansmanı kredileri olmuştur. Yıl boyunca, Banka, özellikle enerji sektörüne yoğunlaşarak 100'den fazla projenin finansmanına katkıda bulunmuş ve böylelikle ekonomiye 3,6 milyar ABD doları tutarında destek sağlamıştır.

Yapı Kredi, 2010 yılında sektörde önde gelen perakende banka konumunu daha da güçlendirmiştir. Tüketici kredilerinde %39 oranında büyüme kaydeden Banka, konut ve bireysel ihtiyaç kredilerinde %37 ve taşıt kredilerinde %62 büyüme kaydetmiştir. Banka'nın konut kredilerindeki pazar payı %9,1'e (7. sıra), bireysel ihtiyaç kredilerindeki pazar payı %5,4'e (7. sıra) ve taşıt kredilerindeki pazar payı %17,8'e yükselmiştir. Banka, taşıt kredilerinde iki basamak birden atlayarak sektör liderliğini elde etmiştir. Yapı Kredi'nin KOBİ'lere yönelik kesintisiz desteği sayesinde 2010 yılındaki taksitli ticari krediler %69 artışla 5,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi kartlarında ise uzun süredir devam eden sektör liderliğini %19,3 kredi kartı bakiyesi pazar payı ile devam ettirmiştir.

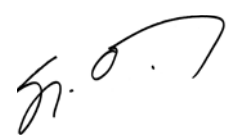
Yapı Kredi, 2010 yılında şube genişleme planına devam etmiş ve toplam şube sayısını Grup bazında (iştirakler dahil) 927'ye, Banka bazında ise net 30 şube artışı ile (39 yeni şube açılışı) 868'e çıkarmıştır. Banka, müşteri memnuniyetini artırmak ve hizmet maliyetlerini düşürmek için alternatif dağıtım kanallarına yatırım yapmaya devam etmiştir. 2010 yılsonu itibarıyla şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı %78 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, yıl boyunca sağlam sermaye yapısını korumuş, fonlamasını daha da güçlendirmiş ve çeşitlendirmiştir. Banka, bir önceki seneye kıyaslandığında hem miktar hem de maliyet açısından iyileşen şartlarla 2,25 milyar ABD doları tutarında iki yeni sendikasyon kredisi sağlamıştır. Yapı Kredi, ayrıca uluslararası sermaye piyasalarından 5 yıl vadeli 750 milyon ABD doları tutarında sabit faiz oranlı kredi sağlamıştır. 2010 yılı sonu itibarıyla Yapı Kredi'nin sermaye yeterlilik oranı Grup düzeyinde %15,4 ve Banka düzeyinde de %16,1 oranında gerçekleşmiştir.

Önümüzdeki dönemde Yapı Kredi, bireysel ve KOBİ segmentlerini, ticari verimlilik kazanımlarını, şube genişleme stratejisini, gider ve verimlilikteki iyileşmeyi, yenilikçiliği, müşteri ve çalışan memnuniyetini ön planda tutan yaklaşımını sürdürecektir. Bu kapsamda Banka, 2011 yılında özel projeler yürütmek üzere üç temel alan belirlemiştir. Bu alanlar KOBİ bankacılığı, bilişim teknolojileri altyapısı ve alternatif dağıtım kanallarıdır. Özellikle alternatif dağıtım kanalları alanındaki çoklu kanal projesi kapsamında dağıtım kanallarında hem çeşitlilik artıracak hem de kişiye özel hizmet sunabilmek adına müşterilere kullanım kolaylığı yaratacak iyileştirmeler uygulanacaktır. Bu projelerin olumlu sonuçlarıyla beraber Yapı Kredi, sektördeki konumunu pekiştirmeyi ve sektörde örnek olmayı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi, müşterilerinin, hissedarlarının ve çalışanlarının özverili çabalarıyla 2011 yılında da sektörün üzerinde ve sürdürülebilir performans göstermeye kararlıdır.

Bu vesileyle, müşterilerimize ve hissedarlarımıza güven ve destekleri için, başarımızın arkasındaki gerçek güç olan ve aynı zamanda bugüne kadar gerçekleştirilmiş ve ileride gerçekleştirilecek tüm başarılarımızın gerçek sahibi çalışanlarımıza paha biçilmez emekleri ve çalışmalarından ötürü teşekkür etmek istiyorum.



Faik Açıklan

Murahhas Üye ve Genel Müdür



Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde de bireysel ve KOBİ segmentlerine, ticari verimlilik kazanımlarına ve şube ağı genişleme stratejisine odaklanmaya devam edecektir. Banka, aynı zamanda disiplinli gider yönetimini, yenilikçi konumunu ve müşteri ile çalışan memnuniyetini ön planda tutan yaklaşımını sürdürecektir

Vizyon, Misyon ve Strateji

Entegre bir bankacılık ve finansal hizmetler grubu olan Yapı Kredi, finans sektörünün tartışmasız lideri olma vizyonuylfa faaliyetlerini sürdürmektedir

VİZYON

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

MİSYON

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

STRATEJİ

Sağlıklı ve istikrarlı büyüme

Sermaye getirisi ve büyüme potansiyeli yüksek alanlarda lider konumun korunması yoluyla ana bankacılık faaliyetlerine odaklanma

Hizmet ağının geliştirilmesi, büyümeye yönelik yatırımlarla piyasa etkinliğinin sürekli olarak artırılması ve bu sayede uzun vadeli sürdürülebilir performansın ve ticari verimliliğin yükseltilmesi

Üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti

Müşterilerin değişen ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak ve çalışması kolay bir banka olmak amacıyla teknoloji ve dağıtım kanallarında yenilikçilik ve sürekli yatırım

Çalışan bağlılığını ve memnuniyetini ön planda tutan yaklaşım

Güçlü ve sürdürülebilir kârlılık

İş kolu bazlı hizmet modeli sayesinde müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak ve rekabetçi konumu güçlendirmek için hizmet maliyetlerinin optimize edilmesi

Verimlilik, gider ve risk yönetiminde mükemmelleşme

Değerler

Yapı Kredi'nin vizyonu tüm çalışanlar tarafından benimsenen beş ana değer üzerinde yükselmektedir



ÖZGÜRLÜK

Yapı Kredi'li, düşüncelerini uygun ve yapıcı yöntemlerle her ortamda, açıklıkla ve rahatlıkla ifade eder. Yapı Kredi'li, Banka'nın değerleri çerçevesinde hareket eder, kurumu geleceğe taşıyacak faaliyetlere katılır.

ADİL OLMA

Yapı Kredi'li, çalışma arkadaşlarına, müşterilerine ve Banka'nın menfaat sahiplerine, kişisel çıkarlarını gözetmeksizin, fırsat eşitliğini esas alarak, istikrarlı ve tutarlı davranır; her durumu objektif bir biçimde değerlendirerek karar verir. Yapı Kredi'li, kurumsal ve toplumsal sorumluluklarını ve müşteri memnuniyetine yönelik yükümlülüklerini yerine getirirken değerlerine ve taahhütlerine uygun davranır.

SAYGI DUYMA

Yapı Kredi'li, iş arkadaşlarının ve müşterilerinin söylemek istediklerini, kim olduklarından bağımsız olarak, anlamak üzere dinler ve önemser. Başkalarının görüşlerine saygı duyar. Kendi görüş ve fikirlerinin de aynı biçimde dikkate alınacağını bilir.

GÜVEN

Yapı Kredi'li, bankacılık bilgisi, donanımı ve kurumsal değerlere olan bağlılığıyla iş arkadaşları, müşterileri ve diğer menfaat sahipleri arasında güven yaratır. Yapı Kredi'li, yetki ve sorumluluk verdiği insanlara güvenir. Banka'nın kurumsal değerlerine uygun olarak Yapı Kredi'li, verdiği sözü zamanında ve eksiksiz olarak en iyi biçimde yerine getirir. Tutamayacağı sözü vermez. Sorunları ve hataları sahiplenir, çözüme ulaştırır ve sonuçlarını takip eder.

AÇIKLIK

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

Kuruluş ve Gelişim: 1944 - 2006

Yapı Kredi, kurulduğu günden bu yana Türkiye’nin gelişiminde büyük rol oynamış; yenilikçi yaklaşımı, sosyal sorumluluğa olan bağlılığı ve kültür-sanat alanındaki yatırımları ile sektördeki standartların belirleyicisi olmuştur

YENİLİKÇİLİK	1940’lar-1950’ler Yapı Kredi, Türkiye’nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası olarak müşteriye yakın yaklaşımı ve sınırsız hizmet anlayışıyla sektörde güçlü bir konum elde etmiştir
SOSYAL SORUMLULUK	Milli Eğitim Bakanlığı ile işbirliği içinde ilkokullar arası kompozisyon yarışmasına sponsor olmuş, çocuk tiyatrosu ve Küçük Sahne sponsorlukları ile Türk özel tiyatrosunun gelişimine katkıda bulunmuştur
KÜLTÜR-SANAT	Türkiye’nin en uzun süredir yayında olan dergisi Doğan Kardeş’i yayınlamaya başlamış, tamamı renkli ilk Türk filmine sponsor olmuş, uluslararası sanat eleştirmenlerin jürisi olduğu ilk resim yarışmasını düzenlemiş ve bünyesinde Kültür Sanat Müşavirliği kurmuştur
YENİLİKÇİLİK	1980’ler Bireylere yönelik krediler, kredi kartları, hesap erişim kartları, ATM’ler ve online bankacılık sistemlerini hizmete sunmuş ve bugünün kurumsal bankacılığının temelini atmıştır
SOSYAL SORUMLULUK	Doğal Hayatı Koruma Derneği ile birlikte II. Doğa ve Çocuk Haftası’nı düzenlemiş ve bu kapsamda çeşitli etkinlikler organize etmiştir
KÜLTÜR-SANAT	Münir Nurettin Selçuk’un eserlerinden oluşan seriyi plak halinde yayınlayıp Kültür Bakanlığı ödülünü kazanmış, daha sonra bu eserlerin CD kaydını yaptırmış ve Bolşoy Balesi’ni Banka’nın kuruluş yıldönümü etkinlikleri çerçevesinde Türkiye’ye getirmiştir
YENİLİKÇİLİK	1960’lar Türk bankacılık sektörünü ilk kez bilgisayarla buluşturmuş ve uzun vadeli proje finansmanı kredilerinde öncü rol oynamıştır
SOSYAL SORUMLULUK	20. kuruluş yılı kutlamaları kapsamında Doğan Kardeş çocuk romanı yarışması ve halk türküleri besteleme yarışmalarını gerçekleştirmiştir
KÜLTÜR-SANAT	Kazım Taşkent Sanat Galerisi’ni kurarak, sanat galerisi olan ilk Türk bankası olmuş ve burada Türk Folklorünü destekleyecek pek çok sergiye ev sahipliği yapmış, Topkapı Sarayı’na ait pek çok eseri sergileyerek halkla buluşturmuştur
YENİLİKÇİLİK	1970’ler Finansal hizmet ve yurtdışı iştiraklerin geliştirilmesine öncülük etmiş ve Türkiye’de ilk kez yabancı para pozisyonu taşıma iznini elde etmiştir
SOSYAL SORUMLULUK	Dünya çocuk yılı kapsamında birçok sergi, gösteri, tiyatro ve sinema etkinliği için sponsorluk sağlamış ve hem çocukların hem de yetişkinlerin genel kültür seviyelerini yükseltmek amacıyla çeşitli alanlarda yarışmalar düzenlemiştir
KÜLTÜR-SANAT	Yapı Kredi Kitaplığı’nı açarak 80.000 nadir eser, yazma ve süreli yayından oluşan zengin koleksiyonu sanatseverlere sunmuş ve yurtiçindeki kütüphaneler arasında kendi kategorisinin en iyisi seçilmiştir
YENİLİKÇİLİK	2000’ler Ekim 2006’da Koçbank ile birleşmenin tamamlanmasıyla Türk bankacılık sektörünün en büyük birleşmesi gerçekleşmiş ve benzersiz bir perakende banka yaratılmıştır
SOSYAL SORUMLULUK	Türmepe ile Sınırsız Mavi çevre eğitimini başlatmış, Yapı Kredi Kız Meslek Lisesini kurmuş, Yapı Kredi Bankacılık Akademisi’ni açmış, Okuyorum Oynuyorum projesini başlatmış, Yapı Kredi Gönüllüleri Platformunu kurmuş, Koç Holding önderliğinde Meslek Lisesi Memleket Meselesi projesine çalışanları ile katılmıştır
KÜLTÜR-SANAT	Kültür sanatı en iyi örnekleriyle daha geniş bir çerçeveye yaymak amacıyla Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık’ı kurmuş, dünyaca ünlü Türk opera sanatçısı Leyla Gencer adına ilk şan yarışmasını organize etmiş ve Çatalhöyük Kazıları’na destek olarak 9000 yıllık tarihin günyüzüne çıkmasını sağlamıştır

Yakın Geçmiş: 2006 - 2010

2006 yılında gerçekleşen birleşmeyi takiben kesintisiz uygulanan müşteri merkezli strateji, güçlü performansı da beraberinde getirmiştir

	2006	2007	2008	2009	2010
	BİRLEŞME VE ENTEGRASYON	YENİDEN YAPILANMA	BÜYÜME ATAĞI	GLOBAL KRİZ	BÜYÜMEYE DEVAM
TEMEL GİRİŞİMLER	Yapı Kredi ve Koçbank’ın yasal birleşmesi	Şube ağı genişleme çalışmalarına başlanması	Şube ağına hızla genişletilmesi	Şube ağı genişlemesine geçici ara verilmesi	Şube ağı genişlemesinin yeniden başlatılması
	Bilişim teknolojileri sistemlerinin entegrasyonu	İş kolu bazlı hizmet modelinin tamamlanması	Yenilikçi ürün ve hizmetlerin sunumu	Müşteri tabanının kesintisiz desteklenmesi ve müşteri merkezli bankacılığın sürdürülmesi	Yenilikçiliğe, yeni ürün sunumlarına ve müşteri kazanımına odaklanma
	Dört ana iştirakin birleşmesi (faktoring, finansal kiralama, varlık yönetimi ve yatırım)	İştiraklerin Banka çatısı altında toplanması sayesinde yönetimin sadeleşmesi	Sıkı gider yönetimi ve verimlilik çalışmaları ile bankacılık işlemlerinin şube dışı kanallara aktarılması	Sıkı gider yönetimi ve verimlilik çalışmaları	Sektörün üzerinde büyüme ve sıkı gider disiplini
	Sermayeyi yeniden yapılandırma süreci	Sistem ve süreçlerde verimliliği artıran girişimler	Sermaye artırımla sermaye tabanının güçlendirilmesi	Kredi riskinin proaktif şekilde yönetimi	Süreçlerin sadeleştirilmesi ve verimlilik artışlarının sürdürülmesi
KREDİ/AKTİF ORANI	%41	%51	%55	%54	%58
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ	%19	%24	%26	%23	%27
GİDER/GELİR ORANI	%68	%59	%53	%41	%41
TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAK ORANI	%5,2	%5,8	%4,3	%6,3	%3,4
SERMAYE YETERLİLİK ORANI	%13	%13	%14	%17	%15

Kurumsal Profil

Yapı Kredi, perakende odaklı müşteri merkezli yapısı, güçlü rekabet avantajları ve geniş hizmet ağıyla müşterileri için yüksek katma değer yaratmaktadır

Kredi kartları, varlık yönetimi, finansal kiralama, faktoring, bireysel emeklilik ve sağlık sigortacılığındaki öncü konumuyla dördüncü büyük özel banka

- Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası
- 2010 yılsonu itibarıyla toplam 92,8 milyar TL'lik konsolide aktif büyüklüğü

Müşteri merkezli hizmet anlayışı

- Kredi ağırlıklı bilanço modeliyle reel ekonomiye kurulan güçlü bağ
- 2007 yılından bu yana, hızlı şube ağı genişlemesiyle ülkenin gelişimine verilen destek

Dördüncü büyük şube ağı, beşinci büyük ATM ağı, ödüllü çağrı merkezi ve internet bankacılığı

- 70'i aşkın ilde, Türkiye'nin %88'ini kapsayan Grup bazında (iştiakler dahil) 927, Banka bazında 868 şube
- 2.530 ATM, iki çağrı merkezi, 1,8 milyon kullanıcıya ulaşan internet bankacılığı ve mobil bankacılıktan oluşan gelişmiş alternatif dağıtım kanalları

Yurtiçi ve yurtdışı iştiraklerden güç alan hizmet modeli

- Kredi kartları, bireysel bankacılık ve KOBİ bankacılığı, kurumsal ve ticari bankacılık, özel bankacılık ve varlık yönetimi tarafından hizmet verilen altı milyon aktif müşteri
- Varlık yönetimi, yatırım, finansal kiralama, faktoring, bireysel emeklilik ve sigorta iştirakleri ile Hollanda, Rusya ve Azerbaycan'daki yurtdışı iştiraklerle desteklenen bankacılık faaliyetleri

Güçlü ortaklar: Koç Holding ve UniCredit

- Koç ve UniCredit Grup arasında %50-%50 eşit oranlı bir ortaklık olan Koç Finansal Hizmetler, %81,8 oranındaki hisse ile ana hissedar konumunda
- **Koç Grubu:** Kökleri 1926 yılına uzanan, faaliyetlerini enerji, otomotiv, dayanıklı tüketim ve finans alanında yoğunlaştıran, cirosu, ihracatı, piyasa değeri ve çalışan sayısı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubu
- **UniCredit Grubu:** İtalya kökenli ve Orta ve Doğu Avrupa ülkelerinde sektör lideri olan, Avrupa'nın öncü bankacılık ve finansal hizmetler kuruluşu

Müşteri ve çalışan memnuniyetine odaklılık

- Başarılı ve sürdürülebilir performansın temel koşulları olan müşteri ve çalışan memnuniyetine verilen önem
- Müşterilere daha hızlı ve etkin hizmet sunabilmek ve çalışması kolay bir banka olmak amacıyla sistem iyileştirmelerine, satış destek araçlarının geliştirilmesine ve süreçlerin sadeleştirilmesine yönelik girişimler

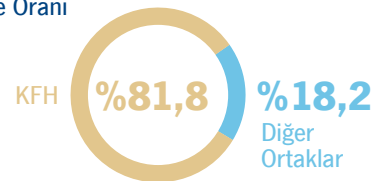
Verimlilik ve gider yönetiminde disiplinli yaklaşım

- Büyüme ile beraber sürdürülen verimlilik iyileştirmeleri ve başarılı gider yönetimi
- Müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla şube dışı kanallara yapılan yatırımlar

Kurumsal yönetime olan bağlılık

- 2008 yılından bu yana kendi kıyas grubundaki bankalar arasında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üye olan tek banka
- 2010 yılında 8,78'e yükselen kurumsal yönetim notu

Hisse Oranı



Ortaklık Yapısı

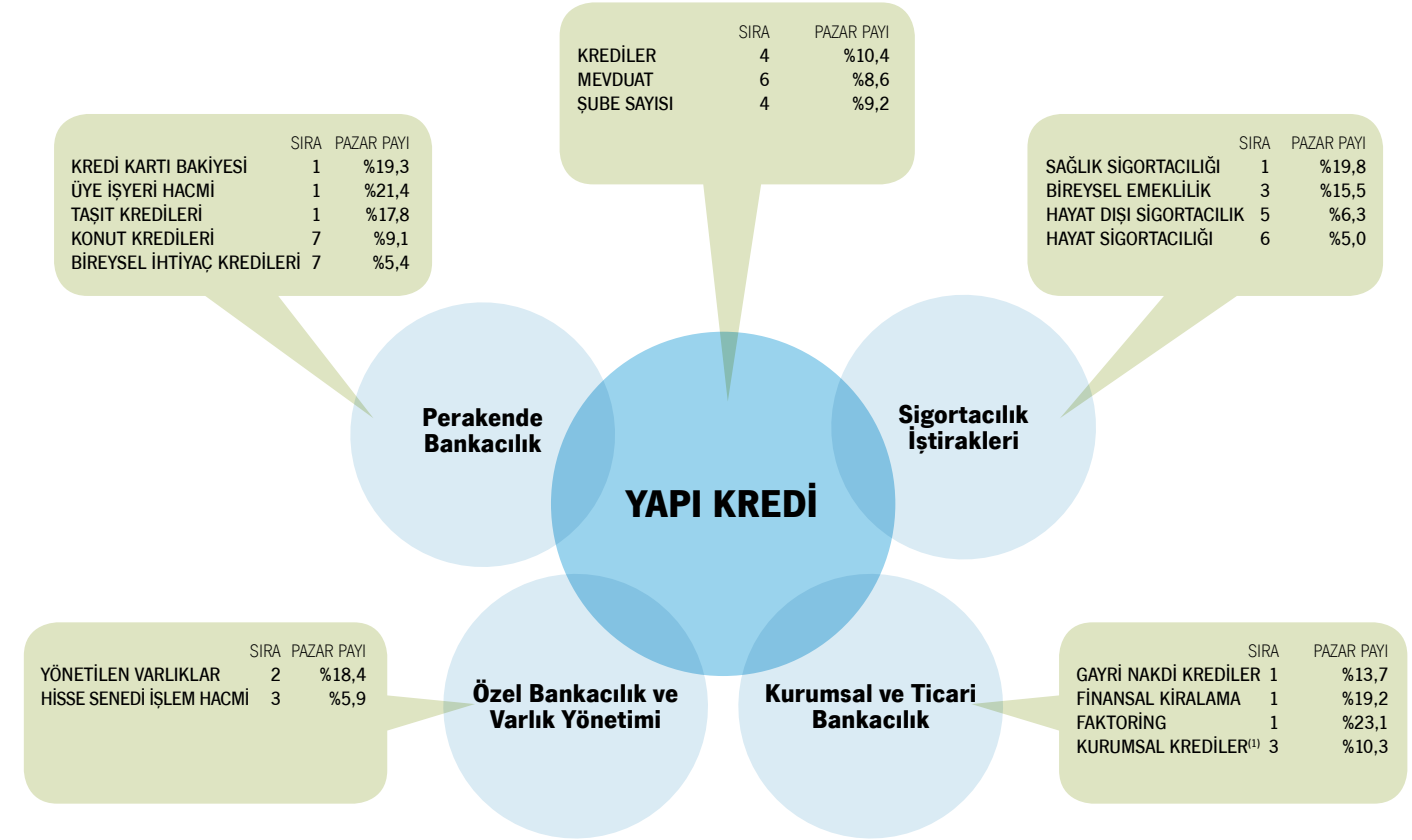
Ortağın Ünvanı	Hisse Tutarı (TL)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (KFH)	3.555.712.396,07
Diğer Ortaklar	791.338.887,93
Toplam	4.347.051.284,00

Banka hisselerinin %18,2'si halka açıktır ve diğer ortaklarının sahipliğindedir

Banka hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda, payları temsilen çıkarılan Global Depo Sertifikaları ise Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir

Sektördeki Konum

Yapı Kredi, kredi kartları, varlık yönetimi, finansal kiralama, faktoring, bireysel emeklilik ve sağlık sigortacılığı alanlarında öncü konuma sahiptir. Banka'nın, 2006 yılından bu yana kredilerde ve net kârda yıllık bileşik büyüme oranı, sırasıyla, %24 ve %34 olarak gerçekleşmiştir



Temel Finansal Göstergeler

(milyon TL)	2006	2007	2008	2009	2010	Yıllık Büyüme (2009-2010)	Yıllık Bileşik Büyüme (2006-2010)
Toplam Aktifler	55.293	56.130	70.872	71.734	92.814	%29	%14
Nakdi Krediler	22.754	28.733	38.910	38.863	54.243	%40	%24
Mevduat	32.576	33.706	44.023	43.375	55.207	%27	%14
Yönetilen Varlıklar⁽²⁾	6.145	6.372	5.818	6.991	8.444	%21	%8

Faaliyet Gelirleri	4.033	3.963	4.802	6.071	6.649	%10	%13
Diğer Faaliyet Giderleri	2.731	2.338	2.560	2.510	2.693	%7	%0
Net Dönem Kârı	697	1.019	1.265	1.553	2.255	%45	%34

Şube Sayısı (Grup)	653	738	930	901	927	%3	%42 ⁽³⁾
Personel Sayısı (Grup)	15.943	16.779	17.385	16.749	16.821	%0	%6 ⁽³⁾
ATM sayısı	1.707	1.930	2.381	2.353	2.530	%8	%48 ⁽³⁾
Üye İşyeri Sayısı	168.235	205.074	258.927	290.255	305.198	%5	%81 ⁽³⁾

BDDK konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Nakdi krediler, canlı kredileri ifade etmektedir.

(1) Kredi kartları ve tüketici kredileri hariç kurumsal krediler

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

(3) Nominal büyüme oranları kullanılmıştır

Strateji Değerlendirmesi

Yapı Kredi, 2010 yılında büyüme ve ticari verimlilikte önemli bir ilerleme kaydetmiş, sıkı gider yönetimini sürdürmüş, sağlam fonlama ve sermaye yapısını korumuştur. Banka, bu alanlarda sektörün üzerindeki performansını sürdürmeyi hedeflemektedir

2010 YILI SONUÇLARI				
Büyüme ve Ticari Verimlilik	- Müşteri merkezli yaklaşımla perakende kaynaklı büyüme (bireysel bankacılığa ve KOBİ bankacılığına odaklanarak) - Süreçlerin sadeleştirilmesi, yenilikçi ürünlerin sunulması, müşteriye geri dönüş süresinin kısaltılması ve ürün yaygınlığının artırılması sonucunda ticari verimlilikte iyileşme sağlanması 39 yeni şube açılışı ile şube ağıının genişletilmesi	2010 Kredi Büyümesi (%)	Çalışan Başına Kredi (bin TL)	Şube Sayısı (Grup)
		Yapı Kredi 40	2010 3.621	2010 927
		Sektör 34	2009 2.613	2009 901
Gider Yönetimi ve Operasyonel Verimlilik İyileştirmeleri	- Büyümeye yönelik yatırımlar devam ederken sıkı gider yönetimi sayesinde gider artışının enflasyon oranında tutulması - Bankacılık işlemlerinin şube dışı kanallara kaydırılması ve etkin insan kaynağı yönetimi sayesinde hizmet maliyetlerinde azalma	2010 Gider Büyümesi (%)	İnternet Bankacılığı Kanalıyla Yapılan Bankacılık İşlemleri Adedi (milyon adet)	Personel Sayısı (Grup)
		Yapı Kredi 7	2010 42	2010 16.821
		Sektör 15	2009 35	2009 16.749
Aktif Kalitesi	- Kredi sistemlerindeki iyileştirmeler, güçlü tahsilat performansı, yeniden yapılandırma programları, tahsili gecikmiş alacak oluşumlarındaki azalma ve portföy satışları sayesinde aktif kalitesinde olumlu gelişim - Kredi altyapısını daha da geliştirmek amacıyla KOBİ derecelendirme sisteminin başlatılması - Aktif kalitesindeki olumlu gelişim sayesinde kredi risk maliyetlerinde iyileşme sağlanması	Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı (%)	Tahsilatlar/Yeni Tahsili Gecikmiş Alacak Oluşumu (%)	Kredi Risk Maliyeti ⁽¹⁾ (%)
		2010 3,4	2010 82	2010 0,80
		2009 6,3	2009 63	2009 3,72
Fonlama ve Sermaye Yapısı	- Güçlü mevduat yaratma ve fonlama kapasitesi sayesinde vadesiz mevduatın toplam mevduat tabanındaki payının yüksek olması - Sendikasyon kredileri, çokuluslu krediler ve uluslararası piyasalardan sağlanan uzun vadeli krediyle fonlama tabanının çeşitlendirilmesi - Yasal limitlerin üzerinde sermaye yeterlilik oranı ile güçlü sermaye tabanı	2010 Mevduat Büyümesi (%)	2010 Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat (%)	Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup) (%)
		Yapı Kredi 27	Yapı Kredi 17	2010 15,4
		Sektör 21	Sektör 15	2009 16,5
Sürdürülebilirlik	- Sistem iyileştirmeleri, eğitim ve gelişim faaliyetlerinin artırılması ve yenilikçi yaklaşım sayesinde müşteri ve çalışan memnuniyetinde artış sağlanması - Müşteri odaklı ana bankacılık faaliyetlerine yoğunlaşılması sonucunda hem özkaynak hem de aktif kârlılığında iyileşme sağlanması - Müşteri merkezli hizmet modeli sayesinde giderlerin net ücret ve komisyonlar tarafından karşılanma oranının sektörden daha yüksek gerçekleşmesi	Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽²⁾ (%)	Aktif Kârlılığı (%)	Net Ücret ve Komisyonlar/Giderler (%)
		2010 27	2010 2,4	Yapı Kredi 65
		2009 23	2009 2,2	Sektör 48
		(1) Kredi Risk Maliyeti: (Toplam kredi değer düşüş karşılıkları-tahsilatlar)/toplam brüt krediler (2) Ortalama Özkaynak Kârlılığı: Net kâr/cari dönem özkaynaklarının (cari dönem net kârı hariç) ve önceki dönem özkaynaklarının ortalaması Grup tanımı Yapı Kredi ve iştiraklerini kapsamaktadır		

2011 YILI HEDEFLERİ
- Özellikle bireysel bankacılık ve KOBİ bankacılığına odaklanarak sağlıklı büyüme - Çapraz satış, bankacılık ürün paketleri ve müşteri aktivasyonu ile ticari verimlilikte ilerleme - Yaklaşık 60 yeni şube açılışı
- Sıkı gider yönetiminin sürdürülmesi - Bilişim teknolojileri uygulamalarının geliştirilmesi ve çoklu kanal yaklaşımıyla hizmet maliyetlerinin azaltılması ve verimlilik kazanımları sağlanması
- Tahsili gecikmiş alacak portföyünün dinamik yönetimi ve sağlam tahsilat performansı ile aktif kalitesine verilen önemin devam ettirilmesi - KOBİ kredi tahsis altyapısının merkezileştirilmesi ve bireysel kredi derecelendirme sisteminin geliştirilmesiyle kredi altyapısının güçlendirilmesi
- Büyümeyi destekleyen sağlam likidite pozisyonunun korunması Fonlama kaynaklarının daha da çeşitlendirilmesi - Gelecekteki Basel II uygulamasını da göz önünde bulundurarak sağlıklı sermaye seviyesinin korunması
- Müşteriyle açık iletişim, süreç iyileştirmeleri, müşteriye geri dönüş süresinin kısaltılması ve hizmet ağında verimlilik artışları - Müşteri merkezli hizmet modelinin sürdürülmesi - Temel bankacılık faaliyetlerine yoğunlaşarak sürdürülebilir kârlılığın sağlanması

ORTA VADELİ HEDEFLER
Perakende odaklı yapı, operasyonel performanstaki yüksek artış potansiyeli ve büyümeye yönelik yatırımlar sayesinde sektörün üzerindeki performansın sürdürülmesi
Perakende bankacılık alanında hizmet maliyetlerinin azaltılması amacıyla operasyonel altyapıda dönüşüm ve şube dışı kanallarda çeşitliliğin artırılması
Kredi altyapısında özellikle izleme süreçlerine yönelik iyileştirmelere devam edilmesi
Sermaye piyasalarına daha fazla erişim sayesinde fonlama kaynaklarının artırılması ve çeşitlendirilmesi
Müşteri ve çalışan memnuniyetine odaklı yaklaşımla sürdürülebilir büyüme ve kârlılığın sağlanması

Ekonomik Gelişmeler

2010 yılı, bir önceki yılda önemli oranda ekonomik daralma yaşayan ülkelerin birçoğu için büyüme yılı olmuştur. Türkiye ekonomisi de iç talepteki canlanma sonucunda krizden oldukça yüksek bir büyüme elde ederek çıkmıştır

2010 yılı, bir önceki yılda önemli oranda ekonomik daralma yaşayan ülkelerin birçoğu için büyüme yılı olmuştur. Birçok merkez bankasının, ekonomik canlanma doğrultusunda düşük faiz politikası uyguladığı gözlemlenmiştir. Gelişmekte olan ülkelerde ekonomik aktivite, düşük faiz politikaları ile desteklenen güçlü sermaye hareketleri ile kriz öncesi seviyelere ulaşmıştır. Buna karşın gelişmiş ülkeler, gelişmekte olan ülkeler gibi kuvvetli büyüme oranları yakalayamamış ve bu durum yüksek işsizlik oranları ve atıl kapasite sorunlarını doğurmuştur.

ABD ekonomisinin uzun süren durgunluk sürecinden çıkması küresel ekonomi, özellikle Avro Bölgesi açısından büyük önem arz etmektedir. ABD’den gelen son veriler, canlanmanın yavaş dahi olsa devam ettiğini göstermektedir. 2010 yılının son çeyreğinde tüketici harcamaları %4’ün üzerinde yıllık büyüme gösterirken, tüketici güveni yükselmeye devam etmekte ve istihdama ilişkin beklentiler bir miktar düzelmektedir. Yeni açıklanan parasal genişleme önlemlerinin amacı düşük faiz politikasını devam ettirmek ve uzun vadeli faizleri düşük tutarak gayrimenkul ve yatırım harcamalarını canlandırmaktır. Bu önlemlerin etkinliği ile ilgili şüpheler oluşmaya başladıkça, mali canlandırma paketi de parasal genişleme önlemlerine ek olarak devreye alınmıştır. Bu önlemlerin sonucunda da ekonomide hızlı büyüme yakalanamaması durumunda, uygulanan gevşek para ve mali politikalarının yüksek faiz ortamına neden olma ihtimali vardır. Ancak bu durum yeni parasal genişlemenin asıl amacı ile çelişmektedir.

Avro Bölgesi, ABD ekonomisine göre daha sorunlu bir durumdadır. Yunanistan ve İrlanda’nın yaşadığı ciddi sorunlar ve Portekiz, İspanya ve İtalya’nın içinden geçtiği mali kriz Avro Bölgesi ile ilgili birçok tartışma başlatmıştır. Kamu borcunun sürdürülebilirliği bu ülkelerde ciddi bir sorun teşkil etmektedir. Kredi temerrüt takasları (CDS), yukarıda belirtilen ülkeler ve Belçika gibi başka ülkelerde de ciddi bir şekilde artmış ve birçok gelişmekte olan ülkedeki seviyelerin

üzerine çıkmıştır. IMF’nin Ekim 2010’da yayımladığı Dünya Ekonomik Görünüm Raporu’na göre Avro Bölgesi’nin büyüme hızının 2015 yılsonuna kadar yıllık %2 civarında olması tahmin edilmektedir. Avro Bölgesi ülkelerinin mali sorunlarını düzeltbilmeleri önümüzdeki yıllarda gösterecekleri büyüme performansına bağlı olacaktır.

Dünya Bankası’nın Ocak 2011’de yayımladığı Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu’nda gelişmiş ülkelerin, ABD ve Avro Bölgesi’nin 2010 yılında sırasıyla %2,8, %2,8 ve %1,7 büyüme kaydetmesi beklenmektedir. Aynı raporda 2010 yılı küresel reel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYİH) büyüme tahmini %3,9’dur. Bu, 2009 yılındaki %2,2’lik daralmanın ardından önemli oranda bir büyümeye işaret etmektedir. Bu büyümeye en önemli katkının gelişmekte olan Asya ülkeleri, Latin Amerika ve diğer gelişmekte olan ülkelere (Türkiye dahil) geleceği tahmin edilmektedir. Önümüzdeki yıllarda gelişmekte olan ülkelerin lokomotif olacağı bu büyüme trendinin devam etmesi beklenmektedir.

Bütün bunların ışığında, Türkiye ekonomisi, 2010 yılında kayda değer bir canlanma sürecinden geçmiş ve ilk üç çeyrekte sırasıyla %11,8, %10,2 ve %5,5 gibi çok yüksek büyüme oranları kaydetmiştir. 2010 yılında büyümenin en önemli etkeninin %10,8 oranında artışla iç talep olduğu öngörülmektedir.⁽¹⁾ Özel yatırım harcamalarında beklenen %20,6’lık yıllık artışın, özel tüketim harcamalarındaki %6,5 artışın önüne geçmesi ve iç talebin esas kaynağı olması beklenmektedir.⁽¹⁾ Diğer taraftan, Türk ekonomisinin dış ticaret yaptığı ülkelere göre yüksek büyüme performansı ve kuvvetli iç talebi, dış ticaret dengesinde bozulmaya neden olmuştur. Yılsonu itibariyle ithalat ve ihracat ABD Doları cinsinden yıllık bazda sırasıyla %37 ve % 18 büyümüş ve bu doğrultuda dış ticaret açığı artmıştır. Ayrıca ekonomik aktivitedeki canlanma da dış dengeyi olumsuz etkilemiş ve cari açık 49 milyar ABD doları olarak açıklanmıştır. Bu rakam, Gayri Safi Yurtiçi Hasıla’nın %6,6’sına⁽¹⁾ denk gelmektedir.

Ekonomik canlılığın bütçe dengesini olumlu etkilemesi, 2010 sonu bütçe açığının GSYİH’ya⁽¹⁾ oranının, hükümetin %4 oranındaki projeksiyonunun altında kalarak %3,6 düzeyinde gerçekleşmesini sağlamıştır. Diğer bir olumlu gelişme de enflasyon tarafında yaşanmıştır. 2010 yılsonu yıllık TÜFE enflasyonu, Merkez Bankası’nın %6,5’lik hedefinin altında kalarak %6,4 olarak gerçekleşmiştir. Piyasalar ve Merkez Bankası tarafından yakından izlenen çekirdek enflasyon endeksi (gıda, enerji, alkollü içecekler, tütün mamülleri ve altın gibi kalemleri hariç tutan) %2,99 gibi tarihi düşük seviyede gerçekleşmiştir. Önümüzdeki döneme baktığımızda, emsal ülkelere oranla çok daha belirgin olan gıda ve petrol fiyatlarındaki dalgalanma Türk ekonomisinde enflasyon açısından muhtemel bir risk oluşturabilir. 2011 yılında enflasyon beklenti yönetimi, son yıllarda %7 seviyesinden aşağı kalıcı olarak hareket etmekte zorlanan enflasyonun gidişatı için önem arz edecektir. 2011 yılı için enflasyon tahmini %6,7⁽¹⁾ seviyesindedir.

Merkez Bankası Aralık 2010’da getirdiği yeni politika uygulamaları kapsamında politika faizini 50 baz puan indirmiş ve bankaların zorunlu karşılıklarını artırmıştır. Merkez Bankası’nın amacı faiz indirimi ile kısa vadeli sermaye girişlerini azaltarak Türk Lirası’nın aşırı değerlenmesini engellemek ve paralel olarak dış açığı düşürmektir. Zorunlu karşılıklardaki artış ile hedeflenen ise kredi büyümesini yavaşlatmak ve iç talebi sınırlayarak cari açığı dengelemektir. Ocak 2011’de hem politika faizinde (25 baz puanlık indirim) hem de zorunlu karşılıklarda ek düzenlemeler yapılmıştır.

2011 yılı için Türk ekonomisinin GSYİH büyüme tahmini %4,1⁽¹⁾ olup bu büyümenin kısa vadede gerçekleşmesini etkileyecek önemli unsur cari açığın finansmanıdır. Orta ve uzun vadede büyümenin en önemli kaynağı ise gelen finansmanın içeriği ve sermaye stoğu artışı olacaktır.

Türk Bankacılık Sektöründe Gelişmeler

2010 yılında Türk bankaları güçlü hacim büyümesi ve aktif kalitesindeki iyileşme sayesinde artan rekabete ve daralan net faiz marjlarına rağmen kârlılıklarını sürdürmeyi başarmışlardır

2010 yılında bankacılık sektörü özellikle makroekonomik ortamda yaşanan güçlü iyileşme sayesinde dikkat çekici bir büyüme sergilemiştir.

Sektörün toplam kredileri (katılım bankaları hariç) %34 oranında büyüyerek 501 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu büyüme Türk Lirası kredilerde %34 ve yabancı para kredilerde %31 (ABD doları bazında) olarak gerçekleşirken, bireysel kredilerde %38, kurumsal ve ticari kredilerde ise %35 ile dengeli ve güçlü bir şekilde gerçekleşmiştir. Büyüme özellikle ikinci çeyrekte itibaren hız kazanmış, üçüncü çeyrekte bir miktar yavaşlama gözlemlendiyse de dördüncü çeyrekte tekrar canlanmıştır. Bireysel ihtiyaç kredileri (%42 yıllık büyüme) ve konut kredileri (%35 yıllık büyüme) kredi artışının ana kaynağı olup, kredi kartı bakiyesindeki artış %21 seviyesinde gerçekleşmiştir. KOBİ kredilerinin yakın bir göstergesi olan taksitli ticari kredilerde de %40 oranında güçlü bir büyüme gözlenmiştir. Böylelikle kredilerin GSYİH’ye oranı, 2009 yılsonundaki %39 seviyelerinden Aralık 2010 itibariyle %45⁽¹⁾ seviyelerine ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün fonlama kapasitesi 2010 yılında, özellikle TL mevduat kaynaklı olmak üzere toplam mevduattaki %21’lik büyüme ile sağlam seviyesini sürdürmüştü ve sektörün mevduat tutarı 611 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Sektör %82 seviyesinde kredi mevduat oranı ile 2010 yılında da rahat likidite pozisyonunu korumuştur. 2010 yılının son çeyreğinde BDDK, bankaların Türk Lirası cinsinden bono ihracına imkan veren yasal düzenlemeleri hayata geçirmiştir. Böylelikle, önümüzdeki büyüme döneminde gittikçe önem kazanacak olan fonlama çeşitliliğini destekleyici bir adım atılmıştır.

2010 yılında, net faiz marjlarının bir yandan artan rekabet baskısı ve istikrarlı düşük faiz ortamı sebebiyle daralması, diğer yandan uygulamaya konulan yeni yasal düzenlemeler, sektörün net faiz

gelirlerini etkilemiş, dolayısıyla Merkez Bankası’nın faiz indirimleri sonucu fonlama maliyetlerinde hızlı düşüşler yaşanan 2009 yılına göre, faiz gelirlerinde %8 oranında düşüş görülmüştür. Komisyon gelirlerinde ise yıllık %6 düzeyinde bir büyüme kaydedilmiştir. Ekonomik canlanma sonrası aktif kalitesindeki iyileşme ile sorunlu kredilerin tahsilâtlarında gözlenen artışa bağlı olarak, diğer gelirler kalemindeki artışın da katkısıyla sektörün toplam gelirleri 57,7 milyar TL seviyesinde sabit kalmıştır.

Sektörün toplam giderleri, 2010 yılında şube açılışlarının yeniden canlanması ve bu yıl uygulanmaya başlayan şube harçlarının da etkisiyle %15 artmıştır. Sektörün gider/gelir oranı %42 düzeyindedir.

Aktif kalitesinde 2009’un son çeyreğinde başlayan iyileşme, 2010 yılında hızlanarak devam etmiş ve dördüncü çeyrek itibariyle sektörün aktif kalitesi kriz öncesi seviyelere yaklaşmıştır. Yılın başında %5,3 seviyelerinde olan tahsili gecikmiş alacak oranı, portföy satışlarının ve aktiften silinen portföylerin de etkisiyle Aralık 2010’da %3,7’ye gerilemiştir. Bu iyileşmenin sonucu olarak kredi karşılık giderlerindeki düşüşün de etkisiyle (yıllık %39 düşüş), sektörün net kân %9 artarak 21 milyar TL’ye ulaşmıştır. Özkaynak kârlılığı %20 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2010 yılında Türk bankaları güçlü hacim büyümesi ve aktif kalitesindeki iyileşme sayesinde artan rekabete ve daralan net faiz marjlarına rağmen kârlılıklarını sürdürmeyi başarmışlardır. Sektör, aynı zamanda güçlü likidite ve sermaye yapısını da korumuştur. Sektörün sermaye yeterlilik oranı 2010 yılsonu itibariyle %18 düzeyindedir.

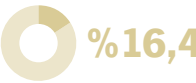
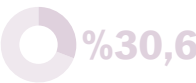
Sektörün organik büyüme amaçlı yatırımları devam etmiş ve toplam şube sayısı 438 net yeni şube açılışı ile yaklaşık 9.465’e, toplam personel sayısı ise 6.102 net yeni personel ile 178.504 seviyesine ulaşmıştır.

(1) Yapı Kredi Ekonomik Araştırmalar tahmini

(1) Yapı Kredi Ekonomik Araştırmalar tahmini

Hizmet Modeli

Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerini üç temel alanda sürdürmektedir:
Perakende Bankacılık, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

	PERAKENDE BANKACILIK			ÖZEL BANKACILIK VE VARLIK YÖNETİMİ	KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK
	BİREYSEL	KOBİ	KREDİ KARTLARI		
PROFİL	Toplam finansal varlığı 250 bin TL'ye kadar olan bireylere, 1.911 portföy yönetmeni, 727 perakende şubenin yanı sıra ATM'ler, internet ve telefon bankacılığından oluşan çeşitli alternatif dağıtım kanalları, dokuz yatırım merkezi ve bir yatırım birimi aracılığıyla geniş bir yelpazede ürün ve hizmetler sunulmaktadır.	Toplam yıllık cirosu 5 milyon ABD dolarının altında olan şirketlere, 1.560 portföy yönetmeni, 727 perakende şubenin yanı sıra ATM'ler, internet ve telefon bankacılığını içeren çeşitli alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla geniş kapsamlı ürün ve hizmetler sunulmaktadır.	305 bin üye işyeri ile Türkiye'nin en geniş ve dinamik hizmet ağı ve 2.530 ATM ile müşterilere yenilikçi kredi ve banka kartı hizmetleri sunulmaktadır. 2010 yılsonu itibarıyla toplam kredi kartı sayısı 7,8 milyona ulaşmıştır.	Toplam finansal varlığı 250 bin TL'nin üzerinde olan bireylere, 205 portföy yönetmeni, 32 özel bankacılık merkezi, dokuz yatırım merkezi ve bir yatırım birimi ve üç özel bankacılık köşesi aracılığıyla ayrıcalıklı ve kişiye özel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.	Toplam yıllık cirosu 5 milyon ABD dolarının üzerinde olan şirketlere, 641 portföy yönetmeni ve 103 şube aracılığıyla geniş bir yelpazede özel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.
	Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetler, müşterilere daha iyi hizmet verebilmek amacıyla bireysel ve kişisel bankacılık alt birimlerine ayrılmıştır.			Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı'nın faaliyetleri bu iş kolu ile işbirliği halinde sürdürülmektedir.	Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Moscow ve Yapı Kredi Bank Azerbaijan'ın faaliyetleri bu iş kolu ile işbirliği halinde sürdürülmektedir.
TEMEL ÜRÜN VE HİZMETLER	Konut kredisi, bireysel ihtiyaç kredisi, taşıt kredisi, esnek hesap, bankacılık paketleri, yatırım fonları, ana para garantili fonlar, sağlık ve hayat sigortası, bireysel emeklilik ürünleri, alternatif dağıtım kanalı üyeliği ve mevduat	Esnek ticari hesap, bankacılık paketleri, işyeri kredisi, taşıt, konut ve işyeri sigortası, havale, çek defteri, kredi kefaletleri, mevduat ve POS hizmetleri	World, Adios, Adios Premium, Taksitçi, Cyrstal, World PIN, World banka kartı, kredi kartı sigorta poliçesi	Anapara garantili fonlar, yapılandırılmış ürünler, türev ürünler, danışmanlık hizmetleri, endeksli vadeli mevduat, sanat ve tekne kredileri	Dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, nakit yönetimi, TL ticari krediler ve türev ürünler
KREDİLERDEKİ PAY	 %16,4	 %13,2	 %17,5	 %0,4	 %52,5
MEVDUATTAKİ PAY	 %30,6	 %10,1	 -	 %21,8	 %37,5
GELİRLERDEKİ PAY⁽¹⁾	 %16,1	 %19,9	 %20,6	 %3,8	 %23,1
AKTİF MÜŞTERİ SAYISI	 5,4 milyon	 532 bin	 5,3 milyon	 25 bin	 32 bin
Sayfa No	27	30	25	31	33

(1) İş kollarının Yapı Kredi'nin toplam gelirleri içindeki payı %83,5'tir. Geriye kalan %16,5'lik pay, hazine ve diğer operasyonlar tarafından elde edilmektedir

İştirakler

Yapı Kredi'nin müşteri odaklı ve işkolu bazlı hizmet modeli, yurtiçi ve yurtdışındaki iştirakleri tarafından desteklenmektedir

	TANITIM	2010 SEKTÖR KONUMU VE TEMEL FİNANSAL BİLGİLER	ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI
ÖZEL BANKACILIK VE VARLIK YÖNETİMİ FİNANSAL HİZMET İŞTİRAKLERİ	 YapıKredi Portföy Yönetimi	2002 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,97'sine sahip olduğu şirket, müşterilerin farklı risk tercihlerine hitap eden geniş bir yelpazede ürünler sunmakta olup, Türkiye'de varlık yönetimi alanında en yüksek kredi derecelendirme notu olan M2+(Tur) notuna sahiptir. Şirket sektörde aynı anda iki farklı bireysel emeklilik şirketinin fonlarını yöneten tek portföy yönetimi şirkettir.	%141
	 YapıKredi Yatırım	1989 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,98'ine sahip olduğu şirket, Yapı Kredi müşterilerine sermaye piyasası ürünleri aracılığı, kurumsal finansman, türev araçlar ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır. Şirket, 2010 yılında yenilenen hizmet modeli sayesinde müşterilerine 10 farklı ilde yer alan Yapı Kredi şubelerindeki yeni yatırım merkezleri sayesinde daha yakın hizmet sunmaktadır.	%43
	 YapıKredi Yatırım Ortaklığı	1995 yılında kurulan şirket, Türkiye'nin en büyük ikinci yatırım ortaklığıdır. Hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmekte olan şirketin piyasa değeri 45 milyon TL'dir.	%8
KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK FİNANSAL HİZMET İŞTİRAKLERİ	 YapıKredi Leasing	1987 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %98,85'ine sahip olduğu şirket, müşterilerine finansal kiralama alanında hızlı ve etkin hizmet sunmaktadır. 2010 yılında şirket, KOBİ müşterilerine daha iyi hizmet sunabilmek için yeni bir KOBİ hizmet modeli yaratmıştır. Yapı Kredi Leasing halka açıktır ve piyasa değeri 1.934 milyon TL'dir.	%14
	 YapıKredi Faktoring	1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,96'sına sahip olduğu şirket, 2001 yılından bu yana sektör liderliğini sürdürmektedir. Şirket, son üç yıldır Factors Chain International tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi Faktoring Şirketleri sıralamasında önde gelen şirketler arasında yer almaktadır.	%34
	 YapıKredi Nederland	Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'nin sahipliğinde olan banka, Yapı Kredi'nin yurtdışında yerleşik ve Hollandalı müşterilerine perakende, kurumsal ve özel bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Banka, yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı alanlarında Yapı Kredi ile oluşan sinerjilerden etkin bir şekilde faydalanmaktadır.	%20
KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK YURT DIŞI İŞTİRAKLER	 YapıKredi Moscow	1988 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,90'ına sahip olduğu banka, Rusya'da operasyonlara başlayan ilk Türk bankasıdır. Bankanın amacı Rusya'da faaliyetleri olan Türk kurumsal ve ticari müşterilerini desteklemek ve Türk-Rus ticari ilişkilerinin gelişmesine katkıda bulunmaktır. 2010 yılında banka, sistem altyapı iyileştirmeleri gerçekleştirerek müşterileri için daha verimli bir yapı oluşturmuştur.	%1
	 YapıKredi Azerbaijan	Hisselerinin %99,90'ı Yapı Kredi'nin sahipliğinde olan banka, Azerbaycan'da faaliyet gösteren yurtiçi ve yurtdışı müşterilerini desteklemekte ve bu büyüyen ve dinamik ülkede Yapı Kredi'ye önemli bir güç katmaktadır. Banka, 2010 yılında yeni bir şube açarak toplam şube sayısını sekize ulaştırmıştır.	%17
	 YapıKredi Sigorta	1943 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin doğrudan ve dolaylı olarak %93,94'üne sahip olduğu şirket, 905 çalışanı, 993 acentesinin yanı sıra Yapı Kredi'nin şube ağından destek almaktadır. 2010 yılında şirket, özellikle bankasüransa yoğunlaşmış, Yapı Kredi ile etkin sinerjiler kurarak, ortak yeni ürünler geliştirmiştir. Yapı Kredi Sigorta halka açıktır ve piyasa değeri 1.128 milyon TL'dir.	%20
SİGORTACILIK İŞTİRAKLERİ	 YapıKredi Emeklilik	1991 yılında kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi Sigorta'nın sahipliğinde olan şirket, bankasüransa güçlü bir şekilde odaklanarak müşterilerine Yapı Kredi'nin şube ağından destek alarak bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. Şirket, 2010 yılında Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yapılan bir çalışmada müşterilerini bilgilendirme konusunda en başarılı şirketler arasında gösterilmiştir.	%21
DİĞER İŞTİRAKLER	 YapıKredi Kültür Sanat Yayıncılık	 YAPI KREDİ KORAY GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	 BCP BORSA KAPİTAL PİYASASI KURULU

Sahiplik oranları, Yapı Kredi'nin ilgili iştiraklerde doğrudan ve dolaylı sahip olduğu payları ifade etmektedir.

Piyasa değerleri 2010 yılsonu itibarıyedir.

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, birlikte kontrol edilen bir ortaklıktır.

(1) Toplam işlem hacmi, repo, ters repo, hazine bonusu, devlet tahvil alım-satım pazarı ile hisse senedi ve VOB işlem hacimlerini ifade etmektedir.

2010 Yılında Yapı Kredi

ÖDÜLLER

Türkiye'nin En İyi Bankası
(World Finance)

Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılık Hizmeti
(World Finance)

Türkiye'de Yılın Bankası
(Ekovitrin)

Türkiye'nin En Değerli 3 markasından biri
(Capital Dergisi)

Türkiye'nin Süper Markası
(Superbrands)

İnsana Saygı Ödülü
(Kariyer.net)

Türkiye'nin En İyi Bireysel İnternet Bankası, Avrupa'nın En İyi Fatura Ödeme ve Gösterimi
(Global Finance İnternet Bankacılık Ödülleri)

Avrupa, Ortadoğu ve Afrika Bölgesi'ndeki En İyi Teknoloji İnovasyonu, En İyi Yardım Masası ve En İyi Çalışan Teşvik Sistemi
(ContactCenterWorld.com)

En İyi Çağrı Merkezi Müşteri Deneyimi, En İyi Çağrı Merkezi Eğitim Programı, En İyi Çağrı Merkezi Eğitimcisi
(IMI Conferences İstanbul Çağrı Merkezi Ödülleri)

En İyi Organizasyon (BEST) Yapı Kredi Bankacılık Akademisi
(American Society of Training and Development - ASTD)

Kredi Kartı Programı World'e 2010 Yılında Layık Görülen Ödül ve Sıralamalar:

Türkiye'nin Süper Markası Worldcard
(Superbrands)

Visa Kredi Kartı İşlem Hacminde Lider Banka (Visa)

Türkiye'nin En Büyük, Avrupa'nın 8. En Büyük Kredi Kartı Programı (The Nilson Report)

Perakende Bankacılık

Yapı Kredi, 1988 yılından bu yana kredi kartları alanında sektör lideridir. Eylül 2010 tarihli Nilson Raporu'na göre Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, Türkiye'nin en büyük, Avrupa'nın ise sekizinci büyük kredi kartı programıdır

Kredi Kartları

Bireysel Bankacılık

KOBİ Bankacılığı

PERAKEDE BANKACILIK

Perakende bankacılık, Yapı Kredi'nin temel iş kollarından biridir. Banka, bu alandaki faaliyetlerini, müşterilerin birbirinden farklı ihtiyaçlarına yönelik olarak tasarlanmış çözümler sunarak sürdürmektedir.

Yapı Kredi'de perakende bankacılık, kredi kartları, bireysel bankacılık ve KOBİ (küçük ve orta büyüklükteki işletmeler) bankacılığından oluşmaktadır. 2009 yılının başında kredi kartları yönetiminin, bireysel bankacılık ve KOBİ bankacılığından oluşan perakende bankacılık çatısının altına alınmasıyla oluşturulan bu organizasyonel yapı sayesinde Banka, birbirinden farklı segmentler arasında artan sinerjilerden faydalanmış, müşterilere daha iyi hizmet sunmuş ve müşteri memnuniyetinde iyileşme kaydetmiştir. Aynı zamanda, sadece kredi kartı ürününe sahip olan bireysel bankacılık müşterileri kredi kartı dışında diğer bankacılık ürünleriyle de tanıştırılmıştır. Sadece POS ürününe sahip olan KOBİ'lere de POS dışında farklı ürünler sunulmaya başlanmıştır. Böylelikle, Yapı Kredi performansını önemli ölçüde iyileştirmiştir.

Yapı Kredi, kredi kartlarında uzun süredir koruduğu lider konumu, yatırım fonlarındaki güçlü ikinci konumu, tüketici kredileri ve mevduat gibi diğer temel ürünlerdeki öncü konumu ile perakende bankacılık alanında köklü bir yapıya sahiptir. Yapı Kredi, bu alanda sektörün üzerinde büyüme performansını sürdürebilmek için çok kanallı hizmet ağından, gelişmiş otomasyon altyapısıyla çalışan satış ekibinden ve yeni performans yönetimi sisteminden destek almaktadır.

KREDİ KARTLARI

Profil

Yapı Kredi, 1988 yılından bu yana kredi kartları alanında sektör lideridir. Banka:

- 8,5 milyar TL kredi kartı bakiyesi ve %19,3'lük pazar payıyla,
- 50,7 milyar TL kredi kartı kümüle üye işyeri hacmi ve %21,4'lük pazar payıyla,
- 405 bin POS terminali ve %18'lik pazar payıyla lider konumdadır.

Yapı Kredi, kredi kartlarında müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılamak için ürün yelpazesini çeşitlendirmeye, yenilikçi ve rekabetçi ürünleri sunmaya ve müşterilerine katma değer sağlamaya çalışmaktadır. Banka, 2010 yılsonu itibarıyla 7,8 milyon adet kredi kartı ile 46,4 milyar TL'lik kümüle işlem hacmi elde etmiştir.

Yapı Kredi'nin kredi kartları alanındaki başlıca rekabet avantajları arasında güçlü marka bilinirliği, yenilikçi ürün yelpazesi, geniş üye işyeri ağı ve etkin kampanya yönetimi yer almaktadır.

Eylül 2010 tarihli Nilson Raporu'na göre Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, Türkiye'nin en büyük, Avrupa'nın ise sekizinci büyük kredi kartı programıdır.

Yapı Kredi'nin, Millenium Bank, Vakıfbank, Anadolubank, Fortis Türkiye, Kıbrıs İktisat Bankası ve Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası ile devam eden marka paylaşım anlaşmaları bulunmaktadır. Bu anlaşmalarla birlikte, Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 11 milyon üzerinde kredi kartı sayısı ile Türkiye'nin önde gelen markası ve pazarlama platformudur.

2010 Yılı Performansı:

Ürün ve Hizmetlerde Yenilikçilik

2010 yılı, küresel finansal krizin ardından ekonomik canlanmanın yaşandığı bir yıl olmuştur. Ekonomideki canlanmaya paralel olarak, kredi kartı alanında da iyileşme gerçekleşmiştir. Öte yandan, yeni yasal düzenlemeler ve istikrarlı düşük faiz ortamı kredi kartlarının performansını etkilemiştir.

Yapı Kredi, kredi kartları alanında büyümeyi ve kârlılığı etkin bir şekilde yönetmek için müşteri memnuniyetine ve mevcut müşterilerin korunmasına yoğunlaşmıştır. Banka, bu amaçla, yeni ürün ve hizmetler sunmuş, proaktif limit yönetimi uygulamış, özel kampanyalar aracılığıyla kart aktivasyonu sağlamıştır. Banka aynı zamanda, kredi kartlarının Banka'nın performansına sağladığı katkıyı artırmak amacıyla giderlerin kontrollü yönetimine ve kredi kartı puanlarının optimizasyonu, taksitlerin gözden geçirilmesi ve reklam giderlerinin azaltılması aracılığıyla kaynakların daha etkin kullanımına öncelik vermiştir.

Yapı Kredi, 2010 yılında kredi kartlarında aşağıdaki ürün, hizmet ve girişimler sayesinde güçlü yenilikçi imajını pekiştirmiştir:

- Sık seyahat eden özel müşterileri hedefleyen *adios premium* kredi kartı piyasaya sürülmüştür. *adios premium* kart sahipleri ayrıcalıklı avantajlara sahip olup, tatil planlarını yapmak ve seyahat harcamalarında puanlarını kullanmak için Yapı Kredi Seyahat Hattı'ndan faydalanabilmektedir.

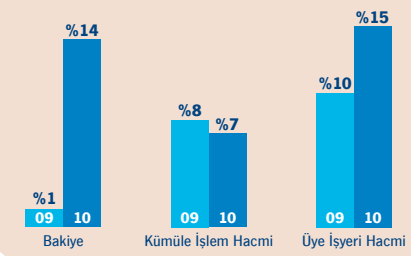
Perakende Bankacılık: Kredi Kartları

KREDİ KARTLARI GÖSTERGELERİ

	2010	Yıllık Değişim
Kredi Kartı Sayısı ⁽¹⁾	7,8 milyon	%3
Banka Kartı Sayısı	5,7 milyon	%10
Toplam Üye İşyeri Sayısı ⁽²⁾	305.198	%5
POS Sayısı	405 bin	%13

(1) Sanal kartlar dahil (2010: 1,5 milyon sanal kart)
(2) Tüm World ve diğer üye işyerleri dahil

KREDİ KARTI HACİM BÜYÜMELERİ



TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- Yenilikçi ve rekabetçi ürünlerin sunulması (Taksitçi ve adios premium)
- Yeni satış kanallarının hizmete sunulması ve çoklu ürün satış yaklaşımının benimsenmesi
- Etkin limit yönetimi ve kart aktivasyon sistemleri aracılığıyla gelişmiş kampanyalar yürütülmesi

- Taksitli ödeme yapmayı tercih eden müşterileri hedefleyen ve Worldcard'ın sunduğu tüm olanakları içeren *taksitçi* kredi kartı piyasaya sürülmüştür. *taksitçi*, bankacılık sektöründe bir ilki gerçekleştirerek normalde taksit imkanı sunmayan iş yerlerinde bile müşterilerin belirli bir ücret karşılığında 100 TL ve üzerindeki alışveriş tutarını üç taksit halinde ödemelerini ve taksitli alışverişlerde artı üç taksit yapılmasını mümkün hâle getirmiştir.
- Yeni kredi kartı satış kanalı SMS ile Başvuru hizmete sunulmuş ve müşterilerin bu kanal sayesinde yalnızca bir SMS yollayarak mevcut kredi kartlarını başka bir kredi kartı ürününe dönüştürmeleri veya ek kredi kartı başvurusu yapmaları, mevcut kartlarının özelliklerini artırmaları, kartlarına temassız özelliği eklemeleri, e-ekstre veya fatura ödeme talimatı vermeleri mümkün hâle getirilmiştir.

Avrupa ülkeleriyle karşılaştırıldığında Türkiye'de görece olarak daha az gelişmiş olan banka kartı piyasası, müşteri alışkanlıklarının değişmeye başladığı bu dönemde bankalar tarafından POS kullanımı konusunda bilinci artırmaya yönelik yatırımlar sayesinde 2010 yılında %58 oranında önemli bir büyüme kaydetmiştir. Yapı Kredi, bu gelişmeye, pek çok World kampanyasında banka kartına da yer vererek ve böylelikle banka kartı POS hacmini 2009 yılına göre %55 oranında artırarak katkıda bulunmuştur.

Kredi kartlarının perakende bankacılık çatısı altına alınmasıyla yaratılan sinerjinin bir sonucu olarak, bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve kredi kartı ürünleri ile satış süreçleri çoklu ürün başvurusu altında birleştirilmiş ve böylelikle tek bir başvuruyla müşterilere birden çok ürün teklifi sunulabilmektedir. Bu başvuru modeli sayesinde, şubeler ürün yaygınlığını artırmak amacıyla satış fırsatlarını etkin bir şekilde kullanmaya başlamışlardır.

Üye İşyeri Ağının Güçlendirilmesi

Türkiye'nin en geniş ve dinamik üye işyeri ağına sahip olan Yapı Kredi, üye işyeri hacmi bakımından sektörün öncü kurumudur. Yapı Kredi, 2010 yılsonu itibarıyla %18'lik POS adedi pazar payıyla 405 bin POS terminaline ve %21,4'lük üye işyeri hacmi pazar payına sahip olup, her iki alanda da sektör lideridir.

2010 yılında, Yapı Kredi'nin World üye işyeri ağı 12 binin üzerinde bir artış göstererek 207 bin'e ulaşmıştır. Banka'nın sunduğu cazip aktivasyon kampanyaları, yaygın şube ağı ve müşteri tabanıyla beraber üye işyeri ağının güçlü performansı bu artışa olumlu katkıda bulunmuştur. Baumax, Best Buy, BIM, BP, H&M, Leroy Merlin ve Toyota, 2010 yılında World üye iş yeri ağına katılan markalardan bazılarıdır.

Üye işyeri ağındaki POS terminal paylaşımı, 2010 yılında da Yapı Kredi'nin odaklandığı temel alanlardan biri olmaya devam etmiştir. Bu çerçevede diğer bankalarla ortak kullanılan POS terminal sayısı yaklaşık 137 bine ulaşmış ve önemli ölçüde verimlilik artışı sağlanmıştır.

Yapı Kredi, World üye işyerleri ile gerçekleştirdiği işbirlikleri sayesinde kart sahiplerine özel teklifler sunmaya devam etmiştir. Bu kapsamda yürütülen kampanyalar arasında, müşteri memnuniyetiyle sadakatinin artırılmasına katkıda bulunan ödüller, ek taksitler, hediye çekleri, indirimler ve diğer ayrıcalıklar yer almaktadır. 2010 yılında 15 farklı sektörde 100'den fazla markada her ay ortalama 50 kampanya yürütülmüştür.

Yapı Kredi, kredi kartları alanında temassız ödeme piyasasındaki hızlı büyümeyi desteklemek amacıyla 2010 yılında 12 binden fazla temassız okuyucuyu üye işyeri ağına hizmete sunmuş ve böylece temassız ödeme piyasasındaki önde gelen oyuncuların biri olarak konumunu daha da güçlendirmiştir.

Yapı Kredi, önemli bir kurumsal sosyal sorumluluk projesi kapsamında, özellikle restoran ve barlarda müşterilerin POS sliplerine içkiliyen araç kullanmalarını konusunda uyarıcı mesajlar yazmaya başlamıştır. Bu kampanya, müşteriler ve üye işyerleri tarafından olduğu kadar kamuoyu tarafından da oldukça olumlu karşılanmıştır.

Bir diğer önemli kurumsal sosyal sorumluluk projesi ise, görme engelli kredi kartı kullanıcılarının ses komutlarıyla yönlendirilen POS terminallerinin uygulamaya sokulması olmuştur. Yapı Kredi, yalnızca Türkiye'de değil, dünya çapında da bu tür POS terminallerini sunan tek bankadır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, 2011 yılında kredi kartları alanındaki lider konumunu sürdürürken aynı zamanda kredi kartı puanlarının optimizasyonuna ve özel kampanyalar aracılığıyla bu iş kolunun gelirlere olan katkısının korunmasına yoğunlaşacaktır. Banka, diğer perakende bankacılık işkolları (bireysel bankacılık ve KOBİ bankacılığı) ile daha iyi bir entegrasyonun sağlanması yoluyla yaratılacak sinerjiden faydalanmak için ortaya çıkan fırsatları değerlendirilmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi, orta vadede tüm gücüyle kredi kartı sektörünün öncüsü olmaya devam edecek, müşteri memnuniyetine ve yenilikçiliğe önderlik edecektir.

Perakende Bankacılık: Bireysel Bankacılık

Ekonomik canlanmanın başlamasıyla Yapı Kredi, bireysel bankacılık alanında hızlı bir şekilde yeniden büyüme dönemine girmiştir. Banka, 2010 yılında müşteri deneyimini iyileştirmeye yoğunlaşmıştır

Kredi Kartları

Bireysel Bankacılık

KOBİ Bankacılığı

PERAKENDE BİREYSEL BANKACILIK

Yapı Kredi, birbirinden farklı müşteri gruplarının değişen ihtiyaçlarına en uygun ürünleri ve en iyi hizmet kalitesini sunabilmek amacıyla bu alandaki faaliyetlerini bireysel ve kişisel bankacılık alt birimlerine ayırmıştır.

Bireysel Bankacılık

Profil

Yapı Kredi, toplam finansal varlığı 50.000 TL'ye kadar olan müşterilerine yaygın ve çok kanallı dağıtım ağı üzerinden geniş bir yelpazede çeşitli bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır. 2010 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi'nin hizmet verdiği bireysel bankacılık müşterilerinin sayısı 5,4 milyona ulaşmıştır.

Banka'nın bireysel bankacılık alanındaki başlıca rekabet avantajı, sınırsız hizmet anlayışı ile müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıran çözümleri hızlı bir şekilde geliştirip sunmasıdır.

2010 Yılı Performansı:

Yenilikçilik ve Büyüme Yılı

Ekonomik canlanmanın başlamasıyla Yapı Kredi, bireysel bankacılık alanında hızlı bir şekilde yeniden büyüme dönemine girmiştir. Yapı Kredi'nin 2010 yılında bireysel bankacılık alanındaki güçlü performansı, müşteri odaklı strateji ve sistem yatırımlarıyla desteklenmiştir.

Banka, 2010 yılında müşteri deneyimini iyileştirmeye yoğunlaşmış ve müşteriler açısından çalışması kolay bir banka olmak amacıyla çeşitli girişimlerde bulunmuştur:

- Yeni perakende şube açılışları:** 2010 yılında 39 yeni perakende şube açılışı gerçekleştirilmiş ve böylece müşteri erişimi daha da kolaylaştırılmıştır.
- Yeni bankacılık paketlerinin sunulması:** Bireysel bankacılık müşterileri için özel olarak tasarlanan Meşe Paketi, tek bir ürün paketi dahilinde bankacılık ve bankacılık dışı hizmetler ile beraber çeşitli avantajlar içermektedir. Bu ürün aracılığıyla müşteriler tüm bankacılık ihtiyaçlarını karşılarken, hesap işletim ücreti ve yıllık kredi kartı üyelik aidatı muafiyetinden ücretsiz sağlık hizmetlerine kadar, ekstra birçok avantajdan da yararlanabilmektedir. Bu paketin 2010 yılı başında piyasaya sürülmesinden itibaren yıl içinde toplam 260 bin adet paket satışı gerçekleşmiştir.
- Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) geliştirmeleri:** Müşteri İlişkileri Yönetimi sistemlerindeki iyileştirmeler sayesinde müşterilerle daha derin ve iyi ilişkilerin kurulması sağlanmıştır.
- Özel müşteri kampanyaları:** 2010 yılında müşteriye yönelik 170 milyon adet satış teklifi yaratılmış ve bunların 130 milyonu özel olarak ürün yaygınlığını artırma amacıyla yapılmıştır. Banka, müşteriye özel hedeflerini daha iyi belirlemek ve ürün yaygınlığını artırmak amacıyla 2011 yılı itibarıyla gerçek zamanlı online teklifler de sunmaya başlayacaktır.
- Çoklu kanal projesi:** Proje kapsamında mevcut dağıtım kanallarında otomasyonun ve proaktif satışların artırılmasına, süreçlerin sadeleştirilmesine, sosyal medya ağlarının kullanımının artırılmasına ve yeni dağıtım kanallarının eklenmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Bu kullanıcı dostu çoklu kanal projesi, müşterilere özel hizmet sunarak değer yaratmak hedefiyle yürütülmektedir.

- ATM özelliklerinin geliştirilmesi:** Satış ve pazarlama faaliyetlerinin doğrudan ATM'ler aracılığıyla yapılabilmesi için Yapı Kredi ATM'lerine Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) sistemleri yüklenmiştir.
- Western Union ortaklığı:** Bu ortaklık kapsamında müşteriler Western Union'ın 200'ü aşkın ülke ve bölgesinde 445 binden fazla hizmet noktasından oluşan geniş ağı sayesinde uluslararası para transferi işlemlerini banka hesabına gerek olmadan hızlı, güvenilir ve kolay bir şekilde yapma imkanına sahip olmuşlardır.
- Fatura ve ödeme hizmetlerine aracılık edilen kurumlar:** Bu kurumların sayısı 2009 yılında 375 iken 2010 yılında 420'ye yükselmiş ve böylece müşterilerin fatura ödemelerinde daha fazla kolaylık sağlanmıştır.

Bu girişimlerin başarıyla uygulanması, 2010 yılında ticari verimlilik ve etkinlikte belirgin bir artışa yol açmıştır:

- Çalışan başına düşen kredi ve mevduat hacmi sırasıyla %39 ve %28 artış göstermiştir.
- Mevcut müşterinin korunma oranında %11 artış yaşanmıştır.
- Müşteri kaybı %15 azalmıştır.

Yapı Kredi, maaş ödeme hizmetinden faydalanan müşterilerinin sayısını 2010 yılsonu itibarıyla 720 binin üzerine çıkarmıştır. Bu hizmetten özel şirket çalışanları ve ayrıca çok sayıda kamu kurumu çalışanı faydalanmaktadır.

Yapı Kredi'nin 2010 yılında toplam tüketici kredileri bir önceki yıla göre %39'luk bir artışla 9,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Müşterilere sunulan tüketici kredisi türleri arasında konut kredisi, bireysel ihtiyaç kredisi, konut geliştirme kredisi, eğitim kredisi, taşıt kredisi, tablo kredisi ve tekne kredisi yer almaktadır.

Perakende Bankacılık: Bireysel Bankacılık

PERAKENDE BİREYSEL BANKACILIK GÖSTERGELERİ (MİLYON TL)

	2010	Yıllık Değişim
Krediler	7.839	%42
Mevduat	14.970	%13
Yönetilen Varlıklar	2.689	%5
Faaliyet Gelirleri	767	%22

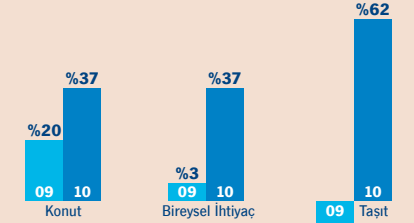
Bireysel ve Kişisel Bankacılığı kapsamaktadır.

Toplam bireysel ihtiyaç kredileri 2010 yılında %37 oranında artış göstererek 3,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu güçlü büyüme performansında Banka'nın yenilikçi ürünlerinin yanı sıra özel müşteri teşvikleri ile telekomünikasyon ve diğer hizmet alanlarında başka şirketlerle gerçekleştirilen işbirlikleri de önemli rol oynamıştır. 2009 yılında hizmete sunulan bir kredi ürünü olan ve müşterilerin doğrudan mobil telefon mesajı (SMS) ve internet aracılığıyla kredi başvurusunda bulunmasına imkan tanıyan Kredi Şimdi de bireysel ihtiyaç kredisi alanındaki güçlü büyümeye katkıda bulunmuştur.

Taşıtlı kredileri 2010 yılında %62 artışla 1 milyar TL'ye ulaşmış ve Yapı Kredi'nin bu alandaki pazar payı 2009 yılsonundaki %14 seviyesinden %18'e yükselerek Banka'yı taşıtlı kredileri alanında lider konuma getirmiştir. Banka, Ford Otosan'la imzalanan ve Aralık 2007'den bu yana Ford markalı otomobillere taşıtlı kredisi sunma konusunda Yapı Kredi'ye münhasır ortaklık tanıyan işbirliği anlaşması kapsamındaki faaliyetlerine 2010 yılında da devam etmiştir. Bu işbirliği sayesinde, ortaklığın başlangıcından bu yana 77 bin adet FordFinans kredisi verilmiş ve bu kapsamda 21 bin yeni müşteri kazanılmıştır. Yapı Kredi ile Ford Otosan, 2010 yılında FordOptions adını taşıyan bir kredi programını uygulamaya sokmuştur. Bu program kapsamında, kredinin bir kısmını son ödemeye kadar erteleyerek müşterilere daha düşük tutarlarda aylık taksitler ve son ödemeyi finanse etmek üzere Ford araçlarını yenileme, iade etme veya muhafaza etme seçenekleri sunulmaktadır.

2010 yılında Yapı Kredi'nin konut kredisi portföyü %37 artış göstererek 5,2 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın konut kredilerindeki pazar payı yıllık 10 baz puan artarak 2010 yılsonu itibarıyla %9,1'e yükselmiştir. Bu güçlü performansta, makroekonomik iyileşmenin, avantajlı faiz oranlarının, istikrarlı konut fiyatlarının, yeni projelerin sayısındaki artışın ve gayrimenkulün tercih edilen bir yatırım seçeneği haline gelmesinin

TÜKETİCİ KREDİ HACMİ BÜYÜMELERİ



TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- Yeni ürün paketlerinin hizmete sunulması
- Kampanya yönetimi sistemiyle müşterilere özel kampanyaların yürütülmesi
- Müşteri ilişkileri yönetiminin ve ATM özelliklerinin geliştirilmesi

payı bulunmaktadır. Banka'nın konut kredisi müşteri sayısı geçen seneye göre %70 artarak 87 bine ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin 2010 yılındaki konut kredisi stratejisi aşağıdaki aksiyonlara dayanmıştır:

- Yeni ürünlerin hizmete sunulması:**
 - Konut kredisi müşterilerine özel olarak Çınar adlı bankacılık paketi dahilinde bankacılık ve bankacılık dışı hizmetler ek avantajlarla beraber müşterilere sunulmuştur. Müşteriler konut kredisi ve ilgili sigortacılık ürünlerinin yanı sıra hesap işletim ücreti ve yıllık kredi kartı üyelik aidatı muafiyetinden ücretsiz sağlık hizmetlerine kadar daha pek çok ek avantajdan faydalanmaktadır. 2010 yılında hizmete sunulmasından itibaren yıl içinde 10 bin adet ürün paketi satışı gerçekleşmiştir.
 - Yurtdışında yaşayan ve Türkiye'de konut satın almak isteyen Türk vatandaşları ve yabancılar için Yurtdışında Yerleşik Kişilere Özel Konut Kredisi ürünü piyasaya sunulmuştur.
- Çoklu kanal stratejisinin güçlendirilmesi:**
 - Şubelerde müşterilere finansal, hukuki, teknik ve vergiyle ilgili konularda uzman Konut Kredisi Danışmanları destek olmaktadır. 2010 yılında, Boğaziçi Üniversitesi'yle yapılan işbirliği kapsamında, seçilen bazı Banka çalışanları, Konut Kredisi Danışmanı olmak için eğitim programlarına katılmışlardır. 2010 yılı itibarıyla hemen hemen tüm Yapı Kredi şubelerinde en az bir Konut Kredisi Danışmanı bulunmaktadır.
 - Yapı Kredi'nin özel konut kredisi web sitesi (www.yapikredimortgage.com) ve Konut Kredisi Bilgi Hattı (444 0 445), mevcut kapsamlı uygulama tabanına ek olarak, online sohbet ve konut kredisi hesap makinesi özellikleriyle daha da zenginleştirilmiştir.
- Üçüncü taraflarla olan ilişkilerin güçlendirilmesi:**
 - Konut inşaat şirketleriyle yapılan anlaşmaların sayısı 2010 yılında belirgin şekilde artış göstererek 300 projeye, 40 bin adet anlaşmaya ve 500 milyon TL toplam garanti limitine ulaşılmıştır.

- Prestijli online kredi portallarıyla altı adet yeni anlaşma imzalanmıştır.
- Gayrimenkul acenteleriyle olan ilişkilerin geliştirilmesi için doğrudan satış ekibi kurulmuş ve Gayrimenkul Sadakat Programı ile Prim Ödeme sistemi oluşturulmuştur. Bu girişimler sonucunda gayrimenkul acentelerinin Banka'nın konut kredisi portföyüne 2009 yılında %18 olan katkısı, 2010 yılında %35'e ulaşmıştır.
- Konut kredilerinin refinansmanı:** 2010 yılında istikrarlı düşük faiz ortamının hakim olması sonucunda müşterilerin konut kredisi refinansmanı taleplerinde artış meydana gelmiştir. Yapı Kredi, belirli müşteriler için uygun koşullar sağlayabilmek amacıyla kişiye özel refinansman teklifleri sunmuştur. Banka, aynı zamanda, ön onaylı konut kredisi limit tekliflerini içeren çeşitli müşteri kazanım kampanyaları düzenlemiştir.
- Sistem iyileştirmeleri:** 2010 yılında kredi verme süreci iyileştirilmiş ve bunun sonucunda konut kredileri için müşteriye geri dönüş süresi geçen yılki iki günden bir güne kısaltılmıştır. Bu sayede müşterilerin kredi sürecini hızlı ve etkin bir şekilde tamamlamaları sağlanmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi'nin 2011 yılında bireysel bankacılık alanındaki hedefi, güçlü müşteri kazanımı, şube ağıнын genişletilmesi ve ürün paketi yaklaşımının sürdürülmesi yoluyla temel ürünlerde sektörün üzerinde büyümeye devam etmektir. Banka, hizmet kalitesini, ürün yelpazesini ve dağıtım kanallarını daha da geliştirmek ve bu sayede müşteri memnuniyetini artırmanın yanısıra sektördeki varlığını da güçlendirmek amacıyla 2010 yılında başlattığı çoklu kanal projesini uygulamaya devam edecektir.

Yapı Kredi, orta vadede müşterilerinin bankacılıkla ilgili her türlü gereksinimlerini karşılayabilmek için yenilikçi ve kullanımı kolay araçlar geliştirerek müşteri memnuniyetine sürekli yatırım yaparak, müşterilerin birincil bankası olmayı hedeflemektedir.

Perakende Bankacılık: Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi'nin kişisel bankacılık müşterileri, portföy yönetmenlerinden destek almakla kalmayıp, aynı zamanda Banka'nın varlık yönetimi ve yatırım alanındaki lider finansal hizmet iştirakleri aracılığıyla özel yatırım hizmetlerinden de faydalanmaktadır

Kişisel Bankacılık

Profil

Yapı Kredi, kişisel bankacılık alanında, toplam finansal varlığı 50.000 TL ile 250.000 TL arasında olan müşterilerine 543 şube ve alanlarında uzman 825 kişisel portföy yönetmeni aracılığıyla özel hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi'nin kişisel bankacılık alanındaki başlıca rekabet avantajları arasında varlık yönetiminde önde gelen konumu ve güçlendirilmiş satış sistemi yer almaktadır. Yapı Kredi'nin kişisel bankacılık müşterileri, portföy yönetmenlerinden destek almakla kalmayıp, aynı zamanda Banka'nın varlık yönetimi ve yatırım alanındaki lider finansal hizmet iştirakleri aracılığıyla özel yatırım hizmetlerinden de faydalanmaktadır.

Banka, 2010 yılının sonunda kişisel bankacılık alanına ilişkin stratejik yaklaşımın gözden geçirilmesini amaçlayan projenin tamamlanmasının ardından, kişisel bankacılık segmentasyon kriterlerini yeniden düzenlemiş, kişisel bankacılık portföy yönetmenlerinin iş yükünü ve şube ağını değerlendirmiş ve kişisel bankacılık alanındaki marka imajını yenilemiştir.

2010 Yılı Performansı: Müşteri Tercihlerindeki Değişime Dayalı Ürün Çeşitlendirmesi

2010 yılında istikrarlı düşük faiz ortamının hakim olması sonucunda, kişisel bankacılık müşterilerinin anapara garantili fon gibi daha farklı ürünlere olan ilgileri artmıştır. Öte yandan, bu dönemde bankalar hizmet kalitelerini artırmaya ve müşterilerle olan ilişkilerini geliştirmeye odaklanmıştır.

Kredi ürünleri arasında konut kredileri, varlık yönetimi ürünleri arasında anapara garantili fonlar ve ayrıca sigortacılık ürünleri, 2010 yılında kişisel bankacılık müşterilerinin tercih ettikleri ürünler olmuştur. Banka, 440 milyon TL'lik hacme ulaşan dokuz yeni anapara garantili fonu piyasaya sürmüştür. Ulaşılan toplam hacmin 198 milyon TL'si kişisel bankacılık işkolu tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu fonlar aynı zamanda yeni müşteri kazanımına da önemli ölçüde katkıda bulunmuş ve 2010 yılında 35 bin adet yeni müşteri kazanımı gerçekleşmiştir.

Müşteri memnuniyetini ve sadakatini artırmak ve kişisel bankacılık müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla Ardıç adlı yeni bir bankacılık paketinin lansmanı yapılmıştır. Müşteriler bu ürün

aracılığıyla, yatırım fonları ve mevduat gibi yatırım ürünlerini kolayca kullanabilmekte, hesap işletim ücreti ve yıllık kredi kartı üyelik aidatı muafiyetinden ücretsiz sağlık hizmetlerine kadar pek çok ek avantajdan yararlanabilmektedir.

İnternet ve telefon bankacılığının kullanılmasını teşvik etmek üzere lansmanı yapılan bir diğer yeni ürün ise, mevduat hesaplarını bu kanallar aracılığıyla açan müşterilere daha yüksek faiz oranlarından faydalanma imkanı veren e-mevduat ürünüdür.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, 2011 yılında kişisel bankacılık alanında yönetilen varlıklardaki güçlü konumunu korumaya, ürün yaygınlığını artırmaya ve portföy yönetiminin etkinliğini geliştirmeye yoğunlaşacaktır. Banka, aynı zamanda müşteri kazanımına ve varlık yönetimi ile yatırım alanlarındaki finansal hizmet iştirakleriyle olan sinerjilerin artırılmasına yönelik çalışmalarına devam edecektir.

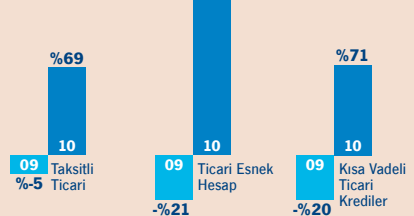
Yapı Kredi, orta vadede müşterilerin birincil bankası olmayı hedefleyecek ve müşterilerle olan ilişkilerini derinleştirerek piyasadaki konumunu iyileştirmeye devam edecektir.

Perakende Bankacılık: KOBİ Bankacılığı

KOBİ BANKACILIĞI GÖSTERGELERİ (MİLYON TL)

	2010	Yıllık Değişim
Krediler	6.314	%48
Mevduat	4.953	%28
Yönetilen Varlıklar	772	%12
Faaliyet Gelirleri	946	%12

KOBİ BANKACILIĞI KREDİ HACMİ BÜYÜMELERİ



TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- Yeni ürün paketlerinin hizmete sunulması
- Kredi verme sürecinde yapılan sistem iyileştirmeleri
- İhtiyaçlara yönelik finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmetlerin daha da geliştirilmesi

Kredi Kartları

Bireysel Bankacılık

KOBİ Bankacılığı

KOBİ (KÜÇÜK VE ORTA BÜYÜKLÜKTEKİ İŞLETMELER) BANKACILIĞI

Profil

KOBİ'ler, Yapı Kredi'nin büyüme stratejisinin merkezinde yer alan çok önemli bir müşteri grubudur. Banka alanlarında uzman 1.560 portföy yönetmeniyle, yıllık cirosu 5 milyon ABD dolarının altında olan şirketlerin ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla ayrıcalıklı ürün ve hizmetler sunmaktadır.

KOBİ'lere sunulan hizmetler, gişe işlemlerinden finansman ürünlerine kadar uzanan pek çok bankacılık hizmetini kapsamaktadır. Yapı Kredi, 2010 yılında yaklaşık 532 bin aktif müşteriye KOBİ bankacılığı hizmeti sunmuştur.

Yapı Kredi'nin KOBİ işkolundaki başlıca rekabet avantajları arasında geniş şube ağı, müşteriye hızlı geri dönüş süresi, yenilikçi ürün teklifleri, yaygın POS müşteri tabanı ve KOBİ'lerle olan güçlü ilişkileri yer almaktadır.

2010 Yılı Performansı: Müşteri İhtiyaçlarına Göre Tasarlanmış Ürün ve Hizmetler Sayesinde Güçlü Büyüme

2010 yılında makroekonomik iyileşmenin başlamasıyla birlikte, en yüksek büyüme potansiyeline sahip segmentlerden biri olan KOBİ bankacılığında güçlü bir performans gözlemlenmiştir. Yapı Kredi'nin KOBİ kredileri sektörün üzerinde yıllık %48 büyüyerek 6.314 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Yapı Kredi, KOBİ bankacılığı alanındaki konumunu güçlendirmek için 2010 yılında yeni ürün lansmanları, sistem iyileştirmeleri ve yeni işbirliklerini de içeren pek çok girişimde bulunmuştur:

- Yeni ürün lansmanları:**
 - Yapı Kredi, KOBİ müşterilerine özel olarak tasarlanan Çam ve Sedir adlı bankacılık paketlerini hizmete sunmuştur. KOBİ müşterileri bu paketler sayesinde ücretsiz havale, çek tahsilatı, World üye işyeri aidatı ödemesi, kredi ve çek defteri komisyonlarında indirim gibi kolaylık ve avantajlara rahatlıkla ulaşmaktadır. Ayrıca, işyeri sahibinin kişisel ihtiyaçlarını da karşılamaya yönelik olarak özel indirimli taşıt ve konut sigortası ile ücretsiz sağlık hizmeti gibi pek çok avantaj da sunulmaktadır.
 - 2009 yılında yeniden piyasaya sürülen Esnek Ticari Hesap, 2010 yılında güçlü bir performans sergilemiş ve yıllık bazda %128'lik artış kaydederek 250 milyon TL'lik toplam hacme ulaşmıştır. Böylelikle Yapı Kredi, bu ürünlerdeki pazar payını %10,2'ye yükseltmiştir.
- Sistem iyileştirmeleri:** 2010 yılında kredi verme süreci iyileştirilmiş ve bunun sonucunda KOBİ kredileri için müşteriye geri dönüş süresi geçen yilki on günden dört güne kısaltılmıştır. Bu sayede müşterilerin kredi sürecini hızlı ve etkin bir şekilde tamamlamaları sağlanmıştır.

- Kredi İşbirlikleri:**
 - 2008 yılından beri, devlet bankalarının yanı sıra özel bankalar da KOSGEB (Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı) teşvik kredisi kullanılabilmektedir. Yapı Kredi, 2010 yılında kullandığı 200 milyon TL'lik KOSGEB teşvik kredisi ile özel bankalar arasında üçüncü sırayı almıştır.
 - Yapı Kredi Avrupa Yatırım Bankası'nın (AYB) Büyük Anadolu Garanti Fonu'na (BAGF) katılmıştır. Bu program kapsamında, AYB belirli kriterleri sağlayan KOBİ'lere kısmi finansman sağlarken, Avrupa Yatırım Fonu (AYF) ise araçlar için kefalet sağlayarak KOBİ'lerin finansmanı sürecine yardımcı olmaktadır. Banka, 2011 yılında bu fon üzerinden 100 milyon avro tutarında kredi kullandırmayı hedeflemektedir.

Geleceğe Bakış

2011 yılında Yapı Kredi'nin KOBİ bankacılığı alanındaki ana hedefi, pazardaki konumunu güçlendirmeye devam etmek ve bu işkolunun lideri olmaya çalışmaktır. Bu hedefe ulaşmak için KOBİ odaklı yaklaşım kapsamında, ürün ve hizmetlerin daha da sadeleştirilmesi, alt-segmentasyon uygulamaları, müşteri ilişkilerinin hızlandırılması ve hizmet maliyetlerinin daha da düşürülmesi konusunda yapılacak ek çalışmalar yer almaktadır. Banka, ayrıca kredi altyapısı için yapılan yatırımlarına devam edecek ve müşterileri için çalışması kolay bir banka olmak adına bireysel bankacılık ve kredi kartları ile olan sinerjilerden faydalanacaktır.

Yapı Kredi, orta vadede nakit yönetimi hizmetleri de dahil olmak üzere her alanda kaliteli, yeni ve ihtiyaçlara yönelik ürün ve hizmetlerle müşteri memnuniyetini daha da artırmayı hedeflemektedir. Banka, KOBİ'lere verdiği hizmetleri geliştirmek için iştirakler ve iş ortakları ile sinerji yaratmaya da devam edecektir.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Yapı Kredi, müşteri merkezli hizmet modeli ve geniş hizmet ağı sayesinde hem toplam müşteri varlıkları hem de dağıtım ağı büyüklüğü açısından özel bankacılık ve varlık yönetimi alanındaki liderliğini sürdürmektedir

Profil

Yapı Kredi'de özel bankacılık ve varlık yönetimi, toplam varlığı 250 bin TL'nin üzerindeki müşterilere konularında uzman 205 özel bankacılık portföy yönetmeniyle 32 özel bankacılık merkezinde ve üç özel bankacılık köşesinde hizmet sunmaktadır. 2009 yılında başlatılan merkezileşme yaklaşımı doğrultusunda 2010 yılında yeni bir özel bankacılık merkezi açılırken, özel bankacılık köşelerinin sayısı azaltılmış ve uzaktan hizmet modeli ile Türkiye genelinde özel bankacılık hizmeti verilmeye devam edilmiştir. Yapı Kredi'nin 2010 yılı itibarıyla özel bankacılık müşteri sayısı 25 bine ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin özel bankacılık ve varlık yönetimi işkolundaki başlıca rekabet avantajları, yenilikçi yapılandırılmış ürünleri ve uzmanlığı ile varlık yönetimi ve yatırım alanlarındaki öncü finansal hizmet iştirakleri aracılığıyla sunduğu özel yatırım ürünleridir.

Yapı Kredi, müşteri merkezli hizmet modeli ve geniş hizmet ağı sayesinde hem toplam varlık hem de dağıtım ağı büyüklüğü açısından bu alandaki liderliğini sürdürmektedir:

2010 Yılı Performansı: Yatırım Alternatiflerine ve Yeni Ürünlere Verilen Önem

2010 yılında ekonomik iyileşme ve istikrarlı düşük faiz ortamında sadelik, şeffaflık ve güven arayan müşteriler portföylerini sabit getirili enstrümanlardan anapara koruma amaçlı ve garantili yatırım fonları, endeksli vadeli mevduat hesapları ve altın hesapları gibi düşük riskli enstrümanlara kaydırmıştır. Böylece anapara koruma amaçlı ve garantili fon pazarı %32 büyürken, toplam yatırım fonu pazarı ise bir önceki seneye göre %9 büyümüştür.

Uzmanlıktan ve geniş ürün gamından destek alan Yapı Kredi, yatırım stratejilerini, ürün ve hizmetlerini müşterilerinin değişen ihtiyaçları doğrultusunda hızlıca yeni ortama adapte ederek 2010 yılında müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıracak yeni ürün ve hizmetler sunulmuştur:

- Dokuz yeni anapara garantili fon hizmete sunulmuştur. Yılın ilk yarısında dövizle dayalı anapara garantili fonlara odaklanılırken, yılın ikinci

- yarısında emtialara dayalı anapara garantili fonlara da ağırlık verilmiştir. Bu yeni ürünlerle Yapı Kredi, 2010 yılında geçen seneye göre müşteri sayısını %8,4 artırarak 486 bine, işlem hacmini ise %14,6 artırarak 6 milyar TL'ye çıkarmıştır.
- Mart ayında emtialara karşı artan ilgiye cevap verebilmek için B Tipi Altın Fonu piyasaya sürülmüştür. 2010 yılsonu itibarıyla bu fonun büyüklüğü 49 milyon TL'ye, yatırımcı sayısı ise 3.500'e ulaşmıştır.
- Müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamak ve müşteri tabanını genişletmek için Çok Uzun Vadeli Tahvil ve Bono Fonu ve B Tipi Performans Odaklı Değişken Fon olmak üzere iki yeni B tipi fon piyasaya sürülmüştür.
- Biri altın fiyatlarına diğeri ise avro/ABD doları paritesine endeksli iki yeni endeksli mevduat ürünü müşterilere sunulmuştur.
- Ürün çeşitliliğini artırmak için özel bankacılık altyapısına 2010 yılında Kredi Temerrüt Takası (CDS) ve bono opsiyon modülleri eklenmiştir.

Bu gelişmeler ışığında ve istikrarlı düşük faiz ortamının da etkisiyle Yapı Kredi'nin yatırım fonları büyüklüğü, 2010 yılında bir önceki yıla göre %14,6 artmıştır. 2010 yılsonu itibarıyla yatırım fonları ve özel portföy yönetimi gelirlerinin toplam özel bankacılık gelirlerine oranı %24'e yükselirken, hisse senedi işlemlerinin payı da %9'a (Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası - VOB dahil %12'ye) ulaşmıştır.

2010 yılında özel bankacılık portföy yönetmenlerinin gerek teknik gerekse iletişim becerilerine dair kapsamlı eğitimlerine devam edilmiştir. UniCredit ve Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nin işbirliğiyle 40 portföy yönetmeni başarı ile CFC (Sertifikalı Finansal Danışman) belgelerini almıştır. Alınan eğitim, Avrupa Finansal Planlama Derneği tarafından onaylanmış olduğundan Avrupa EFA lisansını almaya da olanak sağlamıştır.

2010 yılında Yapı Kredi, yoğun müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerin korunması aracılığıyla ticari verimlilik artışına oldukça önem vermiştir. Bu kapsamda şubeler, özel kampanyalar, müşteri davranışı analizi ve inaktif müşteri alarmları ile

desteklenmiştir. Yapı Kredi, 2010 yılında 17 seçkin organizasyonda 420 müşterisini ağırlamıştır.

Banka, müşterilerin tüm finansal ve finansal olmayan ihtiyaçlarına çözüm sağlamasına ek olarak, sanat, vergi, emlak ve miras konularında özel danışmanlık hizmetleri sunarken, iştiraklerinin ve iş ortaklarının uzmanlığından da en etkin şekilde faydalanmaktadır. Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık ile yapılan işbirliği sonucunda, sanat koleksiyonu danışmanlığı hizmeti verilmekte ve Privat isimli özel e-dergi ile sanat dünyası hakkında haberlerle beraber sanat tarihi ve sanat eserleri hakkında bilgiler sunulmaktadır.

Geleceğe Bakış

2011 yılında Yapı Kredi'nin özel bankacılık ve varlık yönetimi alanındaki hedefi, pazardaki konumunu yeni yatırım alternatiflerinin hizmete sunulması, müşteri kazanımı ve mevcut müşteri tabanının geliştirilmesiyle daha da sağlamlaştırmaktır. Banka, yatırım fonu, özel portföy yönetimi, yapılandırılmış mevduat ve türev ürün alanlarında yeni ürünler geliştirmeyi planlamaktadır. Ayrıca Yapı Kredi, sürdürülebilir büyüme elde etmek ve müşteriler için çalışması kolay bir banka olabilmek için yeni ürün ve süreç geliştirmelerine de odaklanacaktır.

Yapı Kredi, orta vadede müşteri memnuniyetini ve yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımına odaklanmaya devam ederek piyasadaki konumunu daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

FİNANSAL HİZMET İŞTİRAKLERİ

Yapı Kredi'nin organizasyonel yapısı kapsamında, varlık yönetimi ve yatırım alanındaki finansal hizmet iştirakleri olan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı özel bankacılık ve varlık yönetimi çatısı altında faaliyet göstermektedir. Bu yapı, sinerjilerin etkin kullanımını sağlarken, hem bu iş kolunun hem de finansal hizmet iştiraklerinin performansını desteklemektedir.

Portföy yönetimi ve yatırım finansal hizmet iştirakleriyle Yapı Kredi arasındaki sinerjilerin artması ve bu finansal hizmet iştiraklerine ait ürünlerin yönetiminin

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

ÖZEL BANKACILIK VE VARLIK YÖNETİMİ GÖSTERGELERİ (MİLYON TL)		
	2010	Yıllık Değişim
Krediler	199	-
Mevduat	10.687	6%
Yönetilen Varlıklar	2.597	15%
Faaliyet Gelirleri	179	13%

Banka'ya aktarılması sayesinde 2010 yılında Yapı Kredi tarafından piyasaya toplam 15 yeni yatırım fonu sunulmuştur. Yeni ve entegre organizasyon yapısı sayesinde bu ürünlerin Banka'nın fon büyüklüğüne ilave katkısı toplam 450 milyon TL'ye ulaşmış ve iştiraklere 23 bin yeni müşteri kazanımı sağlanarak, bu iştiraklerin toplam müşteri sayısı 125 bin'e yaklaşmıştır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

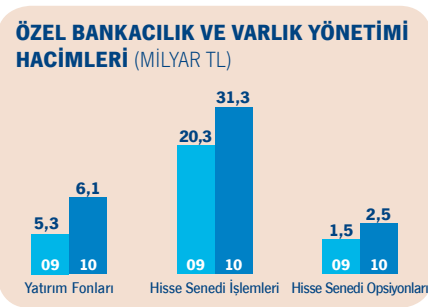
2002 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,97 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi, müşterilerin farklı getiri profillerine hitap eden geniş bir yelpazede ürünler sunmaktadır. Şirket, 2010 yılsonu itibarıyla 56 çalışanıyla müşterilerine hizmet vermektedir.

Şirket, 2010 yılsonu itibarıyla yatırım fonlarında %18,4 pazar payıyla ikinci sırada, büyüme amaçlı sabit getirili fonlarda %25,1 pazar payıyla birinci sırada ve alternatif yatırım araçlarında %15,3 pazar payı ile ikinci sırada yer almaktadır.

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

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, satış faaliyetlerini ve portföy yöneticilerinin yatırım kararlarını geliştirdiği online bilgi platformları ile desteklemektedir. 2010 yılında istikrarlı düşük faiz ortamıyla beraber tarihi düşük seviyelere inen enflasyon ve artan ürün çeşitliliği sayesinde, yatırımcıların fon talepleri önemli ölçüde artmıştır. Bu büyümede en yüksek payı anapara koruma amaçlı ve garantili fonlar, hisse senedi fonları ve büyüme amaçlı sabit getirili fonlar almıştır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, yatırım fonlarında 2010 yılında geçen yıla göre %14,6'lık sektörün üzerinde büyüme yakalamış ve toplam yatırım fonları 6,1 milyar TL'yi aşmıştır. Bu artışta özel portföy yönetimindeki yeni iş kollarının ve yenilikçi ürün lansmanlarının büyük payı vardır.



Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 23 bireysel emeklilik fonunu yönetmektedir. Ayrıca, Allianz ve Yapı Kredi Emeklilik'e ürün geliştirme ve satış yönetimi hizmetlerinde destek sağlamaktadır. Şirket, 2010 yılsonu itibarıyla %19,9'luk pazar payı ve 2,4 milyar TL'lik yönetilen varlık hacmiyle bireysel emeklilik fonu pazarında üçüncü sırada yer almaktadır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi sektörde iki özel emeklilik şirketinin fonunu yöneten tek şirkettir.

Özel portföy yönetiminde önder olan şirketin bu alandaki yönetilen varlık hacmi 2009 yılına göre %35 artarak 960 milyon TL'ye ulaşmıştır. Şirket, çeşitli kuruluşlar, anonim şirketler, vakıflar, bireysel emeklilik fonları, sigorta şirketleri ve yüksek varlıklı bireylerle hizmet vermekte ve müşterilerle uzun dönemli ilişkiler kurmaya odaklanmaktadır. 2010 yılında 24'ü kurumsal, 292'si yüksek varlıklı birey olmak üzere toplam 316 müşteriye özel portföy yönetimi hizmeti verilmiştir.

Yapı Kredi Yatırım

1989 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,98 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Yatırım, 124 bin müşterisine sermaye piyasası ürünleri alım satımına aracılık, kurumsal finansman, vadeli işlemler ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır. Yapı Kredi Yatırım, 2010 yılında yenilenen hizmet modeli sayesinde müşterilerine 10 farklı ilde yer alan Yapı Kredi şubelerindeki yeni yatırım merkezleri sayesinde daha yakın hizmet sunmaktadır. Şirket'in geniş bir ürün ve hizmet portföyü ile 131 deneyimli çalışanı bulunmaktadır.

Şirket, 2010 yılsonu itibarıyla toplam işlem hacminde⁽¹⁾ %18 pazar payı ile sektör lideri olup, hisse senedi işlem hacminde %5,9 pazar payı ile sektörde üçüncü sıradadır.

Yapı Kredi Yatırım'ın yenilenen iş modeli doğrultusunda, 2010 yılının başında beş Yapı Kredi Yatırım şubesi ve altı seans odasının yerini almak üzere dokuz yeni yatırım merkezi ve bir yatırım birimi oluşturulmuştur. Yeni yatırım merkezleri, müşterilerine Anadolu'da yer alan Adana, Ankara, Antalya, Aydın,

TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- Yeni ürün ve hizmetlerin piyasaya sürülmesi
- Özel iletişim kampanyaları ve gelişmiş pazarlama araçları sayesinde müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerin korunmasına yoğunlaşılması
- Müşterilere ihtiyaçlarına yönelik olarak finansal ve finansal olmayan özel çözümler sunulması

Bursa, İzmir, Kayseri, Marmaris, Balıkesir ve Trabzon illerindeki Yapı Kredi şubeleri nezdinde hizmet vermektedir.

Yapı Kredi Yatırım'ın güçlü performansı, yeni ürün ve hizmetlerin yanı sıra diğer yenilikçi girişimlerle desteklenmiştir:

- Yapı Kredi Yatırım, 2010 yılında TradeBox platformunu hizmete sunmuştur. TradeBox, müşterilerin gerçek zamanlı olarak uluslararası piyasalara kolayca erişebilmelerine olanak sağlayan elektronik bir platformdur. Ayrıca varantların İMKB'de işlem görmeye başlamasıyla birlikte Yapı Kredi Yatırım, yatırım merkezleri ve internet şubesi aracılığı ile müşterilerine bu enstrümanlar hakkında yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaya başlamıştır.
- Şirket, iPhone kullanıcıları için geliştirdiği BorsaCepte isimli mobil kanalı hizmete sunmuştur. Bu yeni uygulama ile iPhone kullanıcıları diğer cep telefonu kullanıcıları gibi gerçek zamanlı İMKB ve VOB verilerine erişebilmektedir.

Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı

1995 yılında kurulan Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı, Türkiye'nin en büyük ikinci yatırım ortaklığıdır. Hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmekte olan şirketin halka açıklık oranı %89'dur.

Şirket, 2010 yılsonu itibarıyla kayıtlı ve çıkarılmış sermaye ve portföy büyüklüğüne göre %9,9 pazar payına sahiptir.

Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı, sermaye piyasalarındaki varlık yönetimi faaliyetlerini kendi sermayesiyle sürdürmektedir. Şirketin amacı, ulusal ve uluslararası borsalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımı yoluyla portföy yöneticiliği yapmaktır.

Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı, uzun vadeli ve istikrarlı performans ilkesi ışığında yatırım araçları çeşitliliğini gözeterek riski azaltmayı ve getiriyi artırmayı amaçlamaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerini birer iş ortağı olarak görmekte ve faaliyetlerini müşterilerle uzun vadeli ilişki kurarak sürdürmektedir

Profil

Yapı Kredi, nitelikli ve deneyimli personeli ve ileri teknolojiyle kurumsal ve ticari bankacılık alanında yıllık cirosu 5 milyon ABD dolarını aşan şirketlere ihtiyaçları doğrultusunda nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı ve yapılandırılmış ürünlerden oluşan geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi'nin kurumsal ve ticari bankacılık alanındaki başlıca rekabet avantajları arasında müşterileri birer iş ortağı olarak görmesi ve faaliyetlerini müşterilerle uzun vadeli ilişki kurarak sürdürmesi yer almaktadır. Banka, müşteriler tarafından ilk tercih edilen banka olmayı ve yenilikçi ürün ve hizmet portföyü ile uzman satış ekibi sayesinde rakiplerinden farklılaşmayı hedeflemektedir. 2010 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi'nin 1.350 kurumsal ve 31 bin ticari müşterisi vardır.

2010 Yılı Performansı: Müşteriye Yakın Yaklaşım Sayesinde Güçlenen Pazar Konumu

2010 yılında makroekonomik iyileşme sayesinde, kurumsal ve ticari bankacılık alanında müşteri talebi yeniden artmaya başlamıştır. Yapı Kredi, bu dönemde, müşteri merkezli hizmet modelini devam ettirmiş, yurtiçi ve yurtdışı iştirakleriyle oluşan sinerjilere odaklanarak hem güçlü büyüme elde etmiş hem de kârlılığını sürdürmüştür.

2010 yılında Yapı Kredi, yeni müşteri kazanımına ve müşteri aktivasyonuna ağırlık vermiştir. Yenilikçi yaklaşım, portföy yönetmenlerinin müşterilerle daha fazla zaman geçirmesini teşvik eden, müşteri ihtiyaçlarına yönelik özel hizmetler sunmayı ve kredi süreçlerini geliştirmeyi de içeren müşteri segment stratejileri sayesinde Yapı Kredi, 2010 yılında ticari müşteri sayısını %15 oranında artırmıştır. Müşteriye geri dönüş süresi geçen yıldı 40 günden 5–15 gün arasına inmiş, müşteri memnuniyetinde önemli ölçüde artış sağlanmıştır.

Proje Finansmanı Alanında Güçlü Performans

Proje finansmanı alanında geniş bir birikime sahip olan Yapı Kredi, Türkiye'nin bu alandaki öncü bankalarından biridir. Yapı Kredi, başta enerji olmak üzere gayrimenkul ve ulaştırma projeleriyle satın alma finansmanına odaklanmaktadır. Proje finansmanı kredileri büyük kurumsal müşterilerle sınırlı tutulmaksızın, proje finansmanı kriterlerine uyan yatırımlar için orta ölçekli kurumsal müşterilere ve KOBİ'lere de sağlanmaktadır.

Banka, 2010 yılında toplam 100'ün üzerinde projede 3,6 milyar ABD doları tutarında finansman sağlamıştır. Banka, enerji sektörüne ağırlık vermeye devam etmiş; özellikle enerji üretimi, elektrik iletimi ve dağıtım projelerine odaklanmış; termik ve yenilenebilir enerji santralleriyle büyük ölçekli baraj ve hidroelektrik santral projelerinin finansmanına destek sağlamıştır.

Yapı Kredi'nin yıl içinde proje finansmanı kapsamında gerçekleştirdiği önemli faaliyetler arasında şunlar bulunmaktadır:

- 140 MW kurulu güce sahip Erzincan Bağıştaş hidroelektrik enerji santrali projesinde eş lider düzenleyici olarak görev almış ve 253 milyon ABD doları tutarında finansmanın 128 milyon ABD dolarlık kısmının finansmanını 13 yıl vadeli olarak sağlamıştır. Santralin üç yıl içinde faaliyete geçmesi beklenmektedir.
- 510 MW kurulu güce sahip Türkiye'nin en büyük özel hidroelektrik enerji santrali projesi olan Boyabat santrali projesinde eş lider düzenleyici olarak görev almış ve 750 milyon ABD doları tutarında finansmanın 207 milyon ABD dolarlık kısmının finansmanını 12 yıl vadeli olarak sağlamıştır. Santralin 2012 yılında faaliyete geçmesi beklenmektedir.
- Bandırma Limanı özelleştirmesi projesinde eş lider düzenleyici olarak görev almış ve toplam 157 milyon ABD doları tutarında finansmanın 99 milyon ABD dolarlık kısmını finanse etmiştir. Limanın toplam satın alma bedeli 275 milyon ABD dolarıdır.
- Port Göcek ve Select Maris Hotel alımlarında lider düzenleyici olarak görev almış ve 65 milyon avro tutarındaki yatırımın 50 milyon avroluk kısmını

finansse etmiştir.

- 58 MW kurulu gücünde Yeşılırmak nehri üzerinde yer alacak Midilli ve Yavuz hidroelektrik santrallerine ait projede eş lider düzenleyici olarak görev almış ve 80 milyon ABD dolarlık finansman sağlamıştır. Santrallerin toplam yatırım bedeli 193 milyon ABD dolarıdır ve 2011 yılında faaliyete geçmeleri beklenmektedir.
- Terracity emlak projesinde eş lider düzenleyici olarak görev almış ve 150 milyon avroluk toplam finansmanın 37,5 milyon avro tutarındaki kısmını finanse etmiştir. Terracity'nin Antalya'daki önde gelen alışveriş merkezlerinden biri olması beklenmektedir.

2011 yılında da proje finansmanına ağırlık vermeyi sürdürecektir olan Yapı Kredi, 2011 yılı içinde sonuçlandırılması beklenen yaklaşık 1,2 milyar ABD dolarlık önemli projeler için şimdiden yetkilendirilmiştir.

Türkiye'deki elektrik arz açığının 2011 yılında sektörde yeni proje ve anlaşmaları tetiklemesi beklenmektedir. Yapı Kredi, proje finansmanı kredileriyle sektörde etkinliğini daha da artırmayı hedeflemektedir. Ayrıca, 2011 yılı ihale süreçleri başlamış olan köprü ve otoyol özelleştirmeleri gibi önemli altyapı projeleri için de önemli bir yıl olacaktır. Yap-İşlet-Devret (YİD) projeleri ve satın alma finansmanı faaliyetlerinin de 2011 yılında hız kazanması beklenmektedir.

Nakit Yönetimi ve E-Bankacılık Alanlarında Yenilikçilik

Yapı Kredi, nakit yönetimi ve e-bankacılık alanlarında sektörün lider bankalarından biri olarak güçlü konumunu sürdürmektedir. Nakit akışı işlemlerinde ve kurumsal işlemlerde kullanılan otomasyon ve mutabakat ürün ve hizmetlerinin gücü, Banka'ya sektörde önemli bir rekabet avantajı sağlamaya devam etmektedir. Ayrıca, geniş bir yelpazede entegre edilen nakit yönetimi ürün ve hizmetleri de bu alandaki müşteri sadakatinde artışa yol açmaktadır.

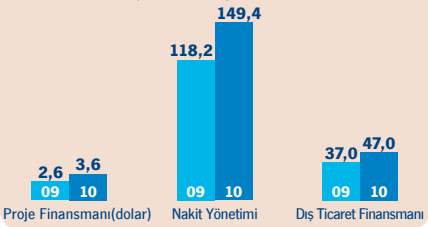
(1) Repo, ters repo, hazine bonusu, devlet tahvilii alım satım pazarı, hisse senedi ve VOB işlem hacimleri

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK GÖSTERGELERİ (MİLYON TL)

	2010	Yıllık Değişim
Krediler	25.074	%35
Mevduat	18.379	%59
Yönetilen Varlıklar	271	%-37
Faaliyet Gelirleri	1.100	%3

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK HACİMLERİ (MİLYAR TL)



TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- Müşteri ihtiyaçlarına yönelik özel hizmetlerin geliştirilmesi
- Kredi süreçlerinin daha da iyileştirilmesi
- Nakit yönetimi satış faaliyetlerinin verimliliğinin artırılması

2010 yılında nakit yönetimi satış faaliyetlerindeki yeni yapılanma paralelinde, ticari bölgeler ve kurumsal şubelere nakit yönetimi satış ekipleri yerleştirilerek bu segmentteki müşterilere özel hizmet verilmeye başlanmıştır.

Ürünler açısından bakıldığında Yapı Kredi özellikle yıllar itibarıyla ulaşılan en yüksek ciro ile Doğrudan Borçlandırma Sistemi, ATM ve internet bankacılığı uygulamaları, 24 saat ödeme ve tahsilat hizmeti verilen Referanslı Havale Sistemi ve yıllık 4 milyon işlem adedine ulaşılan BANKÖtm-OHES (otomatik toplu ödeme) sistemi ile sektördeki lider pozisyonunu pekiştirmiştir.

Son dönemde uluslararası alanda nakit yönetimi açısından önemi artan SWIFT FileAct ve SWIFT SCORE gibi ürünlerdeki uygulamalar, kurumsal ve çok uluslu müşteriler tarafından Yapı Kredi'nin elektronik bankacılık alanındaki rekabet gücü olarak değerlendirilmektedir. Çek tahsilat ve ödemeleri gibi sektörün geleneksel tahsilat ve ödeme uygulamasında %11,4'lük pazar payı ile lider olan Yapı Kredi, kamu tahsilatlarında ilk üç banka arasındaki pozisyonunu korumuştur.

Dış Ticaret Finansmanında Güçlü Konum

Yapı Kredi, 14.500 dış ticaret finansmanı müşterisine gelişmiş teknoloji ve müşteri odaklı yaklaşımından destek alarak, şubeler ve İstanbul, Ankara, İzmir, Adana ve Bursa'da görev alan tecrübeli dış ticaret finansmanı uzman kadrosu aracılığıyla hizmet vermektedir.

Geleneksel ithalat ve ihracat ürünlerinin yanı sıra Yapı Kredi, müşterilerine yenilikçi ve alternatif dış ticaret ürünleri, yapılandırılmış ürünler ve ihtiyaçlara yönelik çözümler sunmuş ve yeni müşteri kazanımına da önem vermiştir.

2010 yılında Türkiye'nin dış ticaret hacmi geçen yıla göre %24 artarak yaklaşık 300 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin dış ticaret hacmi %27 oranında büyüyerek 47 milyar ABD doları seviyesine ulaşmış ve böylelikle Banka, sektördeki güçlü konumunu başarıyla sürdürmüştür.

Geleceğe Bakış

2011 yılında Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılık alanında, mevcut müşterilerden elde edilen iş hacmini büyültmeye, yeni müşteri kazanımına, ürün yaygınlığının artırılmasına ve müşterilere daha hızlı ve ihtiyaçlara yönelik özel hizmetler sunmaya yoğunlaşacaktır.

Yapı Kredi, orta vadede nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve proje finansmanı alanlarındaki gücünden destek alarak iş hacmini artırmayı ve ekonomik büyümeye katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Banka aynı zamanda finansal kiralama ve faktoring finansal hizmet iştirakleriyle birlikte, yurtdışı iştiraklerle yaratılan sinerjileri de geliştirmeyi amaçlamaktadır.

FINANSAL HİZMET İŞTİRAKLERİ VE YURTDIŞI İŞTİRAKLER

Yapı Kredi'nin organizasyonel yapısı kapsamında, finansal kiralama ve faktoring alanındaki finansal hizmet iştirakleri Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktoring ile yurtdışı iştirakler (Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Bank Azerbaijan) kurumsal ve ticari bankacılık çatısı altında faaliyet göstermektedir. Bu yapı, sinerjilerin etkin kullanımını sağlarken, hem bu iş kolunun hem de iştiraklerin performansını desteklemektedir.

Bu kapsamda, finansal kiralama ve faktoring alanındaki finansal hizmet iştirakleri ve yurtdışı iştirakler ile Yapı Kredi arasında oluşan sinerjiler ve potansiyel iş olanaklarının etkin kullanımı sayesinde, Banka müşterilerinin iştiraklere daha fazla yönlendirilmesi sağlanarak, iştiraklerdeki yeni müşteri kazanımları 2010 yılında geçen yıla göre ortalama %65 oranında artmış ve bu iştiraklerin toplam müşteri sayısı 2.500'ü aşmıştır.

Yapı Kredi Leasing

1987 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %98,85 oranında hissesine sahip olduğu, halka açık olan Yapı Kredi Leasing, müşterilerine finansal kiralama alanında hızlı ve etkin hizmet sunmaktadır.

Şirket, 2010 yılsonu itibarıyla müşteriyi ön planda tutan yaklaşımı ve sürdürülebilir büyümeye odaklı stratejisi ile toplam finansal kiralama alacaklarında %19,2 pazar payı ile sektör lideridir.

Yapı Kredi Leasing, 2010 yılında müşterilerinin değişen finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek için yeni ürünler sunmuş ve çeşitli girişimlerde bulunmuştur. Bu kapsamda, Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC) ve Kofisa gibi küresel kuruluşlarla anlaşmalar imzalayarak finansman modelini desteklemiştir.

Şirket, yeni bir KOBİ iş modeli geliştirerek KOBİ müşterilerine Türkiye çapında hizmet vermeye başlamıştır. Böylece Yapı Kredi Leasing, toplam sözleşme adedini 2009 yılına göre %72 oranında artırmayı başarmıştır.

Yapı Kredi Leasing, 2011 yılında yeni bir bilgi teknolojileri projesi başlatarak müşterilere yanıt süresini kısaltmayı ve müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak için hedefe yönelik çözümler üretmeyi hedeflemektedir. Şirket aynı zamanda Türkiye'nin önde gelen makine üreticileri ile işbirliğine giderek müşterilerine en uygun finansman koşullarını sağlayacak yeni bir satış kampanyası başlatmayı planlamaktadır.

Yapı Kredi Faktoring

1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,96 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, 2001 yılından bu yana sektör liderliğini sürdürmektedir. Şirket, giderek büyüyen müşteri tabanına faktoring ürünlerini sunmayı ve faktoring piyasasının büyümesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır. Yapı Kredi Faktoring, İstanbul'daki genel merkezi, İzmir, Ankara, Bursa, Antalya ve Adana'daki temsilcilikleri ve Yapı Kredi şube ağı ile tüm Türkiye çapında hizmet vermektedir. 2010 yılsonu itibarıyla şirketin çalışan sayısı 65'dir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılık çatısı altında faaliyet gösteren finansal kiralama ve faktoring alanındaki finansal hizmet iştirakleri ve yurtdışı iştirakleri ile sağladığı sinerjiyi ve potansiyel iş olanaklarını etkin olarak kullanmaktadır

Şirket, 2010 yılsonu itibarıyla toplam faktoring alacaklarında %23,1 pazar payına, toplam ihracat faktoring işlem hacminde ise %30 pazar payına sahiptir. 2010 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi Faktoring, müşteri odaklı hizmet anlayışı ve yeni müşteri kazanımları sayesinde %88'i yurtiçi, %12'si yurtdışı işlemlerden oluşmak üzere toplam 11,2 milyar ABD doları işlem hacmi elde etmiştir.

Şirket, müşterilerine ürün ve hizmet satışlarından doğan kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı alacaklarının takip ve tahsilat hizmetlerini garanti ve erken ödeme olanaklarını da içeren esnek ödeme seçenekleriyle sunmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, son üç yıldır Factors Chain International tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi Faktoring Şirketleri sıralamasında önde gelen şirketler arasında yer almaktadır. 2010 yılında Yapı Kredi Faktoring, Factors Chain International tarafından En İyi İhracat Faktoringi klasmanında dördüncülükle ödüllendirilmiştir. Ayrıca şirketin hizmet kalitesi, mükemmel olarak değerlendirilmiştir.

Yapı Kredi Bank Nederland

Yapı Kredi Bank Nederland, 1996 yılında kurulan Koçbank Nederland NV'nin 2001'de kurulan Yapı Kredi Bank Nederland NV ile 2007 yılında birleşmesi sonucunda oluşmuştur. Yapı Kredi Bank Nederland'ın hisselerinin tamamı Yapı Kredi'nin sahipliğindedir ve banka, Yapı Kredi'nin yurtdışında yerleşik ve yurtdışında faaliyet gösteren müşterilerine perakende, kurumsal ve özel bankacılık hizmetleri sunmaktadır. 43 çalışanı olan bankanın genel merkezi Amsterdam'dadır.

Banka, Hollanda perakende bankacılık pazarında 17.000'in üzerinde müşterisine tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaktadır.

Yapı Kredi Bank Nederland, kuruluşundan bu yana uzmanlık alanlarından biri olan kurumsal bankacılık faaliyetleri çerçevesinde yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı çözümleri sunmakta; Yapı Kredi ve diğer UniCredit Group bankalarının da işbirliğiyle dış ticaret ve emtia finansmanı portföylerini çeşitlendirerek bu alandaki büyümesini sürdürmektedir. Ayrıca, Bağımsız Devletler Topluluğu (BDT) ülkelerindeki dış ticaret finansmanı ve başta Avrupa olmak üzere uluslararası emtia trader'larıyla oluşturduğu işbirliği, bankanın ana faaliyet alanının giderek daha büyük bir bölümünü oluşturmaya başlamıştır. Ayrıca banka, müşterilerine katılım bankacılığı ürünleri sunmaya ve özel bankacılık müşterilerine sunulan ürün yelpazesini daha da genişletmeye başlamıştır.

Yapı Kredi Bank Moscow

1988 yılında temsilcilik olarak faaliyetlerine başlayan ve Yapı Kredi'nin %99,90 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Moscow, Rusya'da operasyonlarına başlayan ilk Türk bankasıdır. Yapı Kredi Bank Moscow'un amacı Rusya'da faaliyetleri olan Türk kurumsal ve ticari müşterilerini desteklemek ve Türk-Rus ticari ilişkilerinin gelişmesine katkıda bulunmaktır. Banka, Kremlin yakınlarındaki Genel Müdürlüğünde çalışan 70 personeli ile yaklaşık 1.500 aktif müşteriye hizmet vermektedir.

Bankanın temel faaliyetlerini, çoğunlukla inşaat, ticaret ve turizm sektörlerindeki seçkin Yapı Kredi kurumsal ve ticari müşterilerine sunulan kredi, mevduat, cari işlemler ve dış ticaret hizmetleri oluşturmaktadır. Aynı zamanda dış ticaret finansmanı alanında da faaliyet gösteren banka, ruble bazlı işlemlerde de faaldir.

Yapı Kredi Bank Azerbaijan

Yapı Kredi Bank Azerbaijan'ın hisselerinin %99,90'ı Yapı Kredi'nin sahipliğindedir. Yapı Kredi Bank Azerbaijan, bir Koçbank (%80)-IFC (%20) ortaklığı olarak 2000 yılında faaliyetlerine Koçbank Azerbaijan adı altında başlamıştır. Koç Finansal Hizmetler, Yapı Kredi-Koçbank birleşmesini takiben, 2006 yılında bankanın tek hissedarı konumuna gelmiştir. 2007 yılında bankanın adı Yapı Kredi Bank Azerbaijan olarak değiştirilmiştir. Banka, Azerbaycan'da faaliyet gösteren yurtiçi ve yurtdışı müşterilerini desteklemekte ve bu büyüyen ve dinamik ülkede Yapı Kredi'ye önemli bir güç katmaktadır. Yapı Kredi Bank Azerbaijan, 2010 yılında Azerbaycan'ın en büyük üçüncü şehri olan Sumgayıt'ta yeni bir şube açarak şube sayısını toplam sekiz şubeye çıkarmıştır. Banka'nın 2010 yılsonu itibarıyla 142 çalışanı vardır.

Yapı Kredi Bank Azerbaijan, müşterilerine kredi, mevduat, proje finansmanı, yurtiçi ve yurtdışı para transferleri, dış ticaret, hisse senedi ve menkul kıymetler işlemleri, kredi kartı işlemleri, özel kasa ve seyahat çeklerinden oluşan geniş bir yelpazede bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Bankanın 1.800 kurumsal, 1.100 KOBİ ve 28 bin perakende müşterisi, 18 ATM'si ve 88 POS terminali bulunmaktadır.

2011 yılında banka, Bakü'de iki yeni şube daha açarak operasyonlarını genişletmeyi ve böylece Azerbaycan bankacılık sektöründe daha aktif ve öncü bir rol oynamayı hedeflemektedir.

Hazine, Muhabir Bankacılık

2010 yılında hazine, Banka’nın müşteri tabanının genişletilmesine ve müşterilerle etkin iletişim kurulmasına katkı sağlamıştır. Yapı Kredi, köklü muhabir bankacılık ilişkileri sayesinde müşterilerine tüm dış ticaret faaliyetlerinde hizmet vermeye devam etmiştir

HAZİNE

2010 yılında Yapı Kredi, müşterilerine güvenilir fiyatlama ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunarak sermaye piyasalarındaki aktif rolünü korumuştur. Likidite ve kârlılık açısından başarılı bir yıl olan 2010 yılında hazine, Banka’nın müşteri tabanının genişletilmesine ve müşterilerle etkin iletişim kurulmasına katkıda bulunmuştur.

Banka, 2010 yılında, müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde müşteriye yönelik bankacılık işlemlerine yoğunlaşmış, menkul kıymet yatırımlarını oldukça sınırlı tutmuştur. 2010 yılında menkul kıymetlerin toplam aktifler içindeki payı %21 olarak gerçekleşmiştir. Düzenli getiri elde etmek ve riske maruz sermayeyi sınırlamak için Yapı Kredi, menkul kıymetler portföyünün çoğunluğunu vade sonuna kadar elde tutulacak menkul kıymetlerden oluşturmuştur.

Yapı Kredi, sektörde temel ürünlerdeki konumunu 2010 yılında sağlamlaştırmıştır:

- Yapı Kredi’nin toplam döviz işlem hacmi 2010 yılında 322 milyar ABD dolarını bulurken yurtiçi müşteriler bu hacimden 176 milyar ABD doları tutarında pay almıştır. Bunun sonucunda Yapı Kredi’nin müşteri döviz işlemlerindeki pazar payı 2010 yılında %20 olarak gerçekleşmiştir.
- Müşterilere ait türev ürün işlemlerinde Banka’nın pazar payı %27 olmuştur.
- Banka, bilgi birikimi ve deneyimiyle, müşterilerin tahvil ve bono işlemlerinde öncelikli tercih ettiği kurum niteliğini korumuştur. Banka’nın 2010 yılsonu itibarıyla müşterilerin TL ve döviz cinsinden bono emanetlerindeki pazar payı %10 olarak gerçekleşmiştir.

MU HABİR BANKACILIK

2010 yılında Yapı Kredi, uluslararası bankacılık alanındaki öncü konumunu sürdürmüştür. Türkiye’de yaşanan makroekonomik iyileşmeye paralel olarak uluslararası ticaret finansmanı ile ilgili müşteri talebi oldukça artmıştır. Yapı Kredi, güven ve karşılıklı işbirliği üzerine kurulmuş köklü muhabir bankacılık ilişkileri sayesinde müşterilerine tüm dış ticaret faaliyetlerinde hizmet vermeye devam etmiştir.

Ekonomideki iyileşmeye ve bankacılık sektörünün güçlü konumuna paralel olarak, uluslararası fonlama olanakları açısından Türkiye’ye olan ilgi artmıştır. Bu ilgi artışı, Amerikan hazine bonusu faizlerinin tarihin en düşük seviyelerine inmesi ve Türkiye’nin kredi notundaki artış beklentisi ile birleşince, pek çok kuruluşa uluslararası sermaye piyasalarına giriş fırsatı doğmuştur. Yapı Kredi bu ortamdan faydalanarak Ekim ayında 750 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli ve sabit faizli bir kredi temin etmiştir. 18 ülkeden 100 kurumsal yatırımcının katılımıyla, hedeflenen iki kat fazla talep toplayan Yapı Kredi, yıllık % 5,1875 gibi özel sektörün bugüne kadar sağladığı en düşük maliyetli uzun vadeli borçlanma işlemini sonuçlandırmıştır.

Türk bankacılık sektörünün güçlü konumu ve olumlu makroekonomik ortam sayesinde, Türk sendikasyon kredisi pazarı da başarılı bir yıl geçirmiştir. Yapı Kredi’nin muhabir bankacılık alanındaki itibarı ve olumlu faaliyet ortamı, Banka’nın her iki sendikasyon refansmanına da hedeflenen daha fazla talep gelmesiyle sonuçlanmıştır.

Nisan ayında Yapı Kredi 1 milyar ABD doları tutarında bir yıl vadeli sendikasyon kredisini %250’lik yenileme oranıyla refananse etmiştir. İki ayrı para biriminde alınan sendikasyon kredisi, 19 farklı ülkeden 51 bankanın katılımıyla sonuçlandırılmış ve toplam maliyeti 2009 yılındaki Libor+ %2,5’den Libor+%1,5’a indirilmiştir.

Eylül ayında Banka, diğer vadesi gelen sendikasyon kredisini %125’lik bir yenileme oranıyla refananse etmiştir. Avro ve ABD doları olarak iki ayrı para biriminde alınan kredinin miktarı 1,25 milyar ABD doları olup, vadesi bir yıldır. Toplam maliyet 2009 yılındaki Libor+%2,25’den Libor+%1,30’a indirilmiştir. Bu işleme 22 ülkeden 48 banka katılmıştır. İki sendikasyon kredisinden elde edilen gelir Banka tarafından, ihracatın ve ihracat sözleşmelerinin ön finansmanı için kullanılmıştır.

Banka, düşük maliyetli uluslararası fonlama fırsatları ile KOBİ’ler arasında bir köprü görevi görmeye devam etmektedir. Bu kapsamda Yapı Kredi, 2010 yılında tutarı 100 milyon avroya yaklaşan ve vadeleri 5 ila 12 yıl arasında değişen yeni fonlama anlaşmaları imzalamıştır. Ayrıca, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinde kullanılmak üzere 200 milyon avro tutarlı 15 yıl vadeli bir fonlama anlaşmasına da imza atılmıştır.

Alternatif Dağıtım Kanalları

Kullanıcı dostu ve etkin uygulamaların yanı sıra yenilikçi hizmetler sayesinde 2010 yılsonu itibarıyla şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı %78 olarak gerçekleşmiştir

Yapı Kredi, müşterilerine yaygın şube ağına ek olarak geniş alternatif dağıtım kanalları (ADK) aracılığıyla da hizmet vermektedir. Sınırsız Bankacılık adıyla da bilinen Yapı Kredi ADK’ları, Türkiye’nin beşinci büyük ATM ağının yanı sıra ödüllü internet bankacılığı, mobil bankacılık ve çağrı merkezi kanallarını da içermektedir.

2010 yılında kullanıcı dostu ve etkin uygulamaların yanı sıra yenilikçi hizmetler sayesinde alternatif dağıtım kanallarıyla yapılan bankacılık işlemleri önemli ölçüde artmıştır.

ATM AĞI VE SINIRSIZ BANKACILIK KÖŞELERİ

Yapı Kredi, 2010 yılında şubelerin operasyonel iş yükünü azaltmak amacıyla ATM ağını genişletmeye devam etmiştir. 2010 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi’nin 2.530 ATM’si bulunmaktadır. 2010 yılında ATM’ler her ay yaklaşık 3,2 milyona yakın Yapı Kredi müşterisi tarafından kullanılmıştır. ATM’ler aracılığıyla yapılan toplam işlem adedi de 250 milyona yaklaşmıştır. Ayrıca, ATM’lerden yapılan nakit işlem hacmi 2009 yılına oranla %11 artarak, şubelerin satış aktivitelere yoğunlaşması sağlanmıştır.

2010 yılında Yapı Kredi müşteri memnuniyeti ile verimliliği artırmak ve giderleri kontrol altına almak için ATM’lere yenilikçi ürünler ve yeni özellikler eklemiştir:

- Kullanım oranı düşük olan ATM’lerin yerleri

değiştirilerek iş yükü yüksek olan ATM’ler desteklenmiştir. Potansiyel müşteri talebi olan ancak ATM bulunmayan şube dışı lokasyonlarda da ATM kurulmasına önem verilmiştir.

- Müşteri geri bildirimleri doğrultusunda klavyeli ATM’ler hizmete sunulmuş ve Türkiye’de bir ilk gerçekleştirilmiştir.
- Görme engelliler için tasarlanan konuşan ATM hizmete sunularak yine Türkiye’de bir ilk gerçekleştirilmiştir.
- ATM’lere kredi kartı ödemelerinde bozuk para iadesi, motorlu taşıtlar vergisi ödemesi ve Esnek Hesap limiti görüntülenmesi, daha fazla hizmet ve fatura ödeme seçeneği sunulması gibi yeni özellikler yüklenmiştir.
- 2010 yılında ATM’lere müşteri ilişkileri yönetimine ilişkin özellikler yüklenmiş ve böylelikle kişiye özel promosyonlar, ürünler ve teklifler üretilmeye başlanmıştır.
- Yeni BDDK düzenlemeleri gereğince tüm ATM’lere 2009 yılında kameralar yerleştirilmiştir. Kameralara ek olarak, kart koruması ve genel ATM güvenliğini artıracak başka araçlar da uygulamaya konulmuştur.

2010 yılında Yapı Kredi şubelerine Sınırsız Bankacılık köşeleri eklenilmesine devam edilmiştir. Böylelikle, 2010 yılında toplam internet bankacılığı üniteleri 654’e ulaşırken telefon bankacılığı üniteleri ise 706’ya ulaşmıştır. 2010 yılında Sınırsız Bankacılık Köşeleri’nden gelen çağrı sayısı 2009 yılına göre %25 oranında artmıştır.

İNTERNET VE MOBİL BANKACILIK

İnternet bankacılığı aracılığıyla yapılan toplam işlemler 2010 yılında geçen yıla göre %20 oranında artış göstermiştir.

İnternet bankacılığı, şube yoğunluğunu ve hizmet maliyetini azaltıcı bir dağıtım kanalı olmasının yanı sıra aynı zamanda satış kanalı olarak da kullanılmaya başlanmıştır. Yıl boyunca internet bankacılığı aracılığıyla sunulan kişiye özel teklifler sayesinde 308 binden fazla Çalışan Hesap, Kartopu, Paro, Opet Otobil, hediye kart, sanal kredi kartı, kredi kartı ödeme güvencesi ve diğer ürünler satılmıştır.

2010 yılında bireysel internet bankacılığı kullanıcı sayısı bir önceki yıla göre %18 artarak 1,5 milyona ulaşmıştır. Aynı dönemde kurumsal internet bankacılığı kullanıcı sayısı %38 artışla 294 bine ulaşmıştır.

Yapı Kredi 2010 yılında internet ve mobil bankacılık alanında bir çok yeniliği uygulamaya koymuştur:

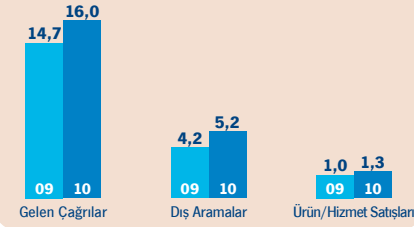
- World, Türkiye’de internet bankacılığı girişinde tek kullanımlık şifre üretebilen ilk kredi kartı olmuştur. Bu proje, Visa Avrupa üyeleri arasındaki en büyük pilot projedir.
- Türkiye’nin Android işletim sistemli cep telefonları ve tabletler için tasarlanan ilk finansal uygulaması müşterilere sunulmuştur. Bu uygulama kullanıcılara finansal bilgiye anında erişim imkanı, hesaplama araçları ve en yakın ATM veya şubelere ilişkin bilginin yanı sıra çağrı merkezine kolay erişim imkanı da sağlamaktadır.
- Güvenlik ürünlerinin çeşitliliğini artırmak için iPhone kullanıcılarına özel olarak tek kullanımlık şifre uygulaması başlatılmıştır.

Alternatif Dağıtım Kanalları

ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI GÖSTERGELERİ

	2010	Yıllık Değişim
ATM Sayısı	2.530	%8
Bireysel İnternet Bankacılığı Müşteri Adedi	1,5 milyon	%18
Kurumsal İnternet Bankacılığı Müşteri Adedi	294 bin	%38
Çağrı Merkezi Çalışan Sayısı	829	%18

ÇAĞRI MERKEZİ GÖSTERGELERİ (MİLYON ADET)



TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- İnternet bankacılığı aracılığıyla kişiye özel satış faaliyetlerinin başlatılması
- ATM'lerin satış kanallarına dönüştürülmesi
- Verimliliğin artırılması için yeni ATM'lerin kurulması

- iPad'e özel olarak tasarlanan finansal uygulama hizmete sunulmuştur.
- Kurumsal internet bankacılığına Online Yardım butonu eklenmiş, müşterilere chat ile destek hizmeti sunulmaya başlanmıştır.
- İnternet bankacılığı üyelik süreci kullanım kolaylığı sağlayacak bir şekilde yeniden tasarlanmıştır.

ÇAĞRI MERKEZİ

Yapı Kredi Çağrı Merkezi, Türkiye'de alanında standartları belirleyen bir konuma sahiptir. 2010 yılında bu öncü konumunu daha da geliştiren Yapı Kredi Çağrı Merkezi, müşterileri ve çalışanları için yeni ve yaratıcı uygulamalar geliştirmiştir.

Müşteri segmentlerinin tamamına hizmet veren Yapı Kredi Çağrı Merkezi, İstanbul ve Samsun'daki çağrı merkezlerinde bulunan deneyimli 829 çalışanıyla müşteri ihtiyaçlarını en verimli şekilde karşılamak için özel hizmet modelleri oluşturmuştur. Bankacılık ve kredi kartı işlemlerinin yanı sıra, Yapı Kredi Çağrı Merkezi, yatırım, mortgage, Ford Finans ve özel bankacılık müşterilerine de ayrıcalıklı hizmet sunmaktadır. 2010'da Banka, mevcut hizmetlerini geliştirmeye devam etmiş ve yeni hizmetleri de devreye almıştır:

- Samsun'da açılan yeni çağrı merkezi aracılığıyla Banka, 100 çağrı merkezi çalışanıyla satış faaliyetlerine başlamış ve 150 çağrı merkezi çalışanınin daha işgücüne eklenmesiyle gelen çağrıları da karşılamaya başlamıştır.
- İnternet Protokolü (IP) altyapısına geçilerek müşterilerin kullanabileceği yenilikçi ve teknolojik açıdan gelişmiş araçların hızla ve verimli bir şekilde tasarlanması sağlanmıştır.
- Müşteriler telefon bankacılığı şifrelerini internet bankacılığı ve ATM'lerin yanı sıra şubelerden de aktif hâle getirmeye başlamışlardır.

Bu yeniliklerin sonucunda, Yapı Kredi 2010 yılında çağrı merkezi alanında aşağıdaki sonuçları elde etmiştir:

- 400.000 e-mail ve chat gerçekleştirilerek 35 milyon müşteriyle iletişime geçilmiştir.
- 250.000 müşteri elde tutulmuş ve 150.000 müşteri geri kazanılmıştır.
- Çağrı merkezine bildirilen müşteri şikayetlerinde %50 düşüş yaşanmıştır.
- Çağrı merkezi aracılığıyla yapılan satışlar 2009 yılına göre %27 oranında artarak 1.302.000'e ulaşmıştır.
- Müşteri iletişimde, süreçlerde ve hizmet kalitesinde kaydedilen iyileşme sayesinde müşteri memnuniyetinde %27 artış sağlanmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, 2011 yılında erişilebilirliğini artırmak ve böylelikle şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payını da yükseltmek amacıyla mobil bankacılık hizmetlerine daha çok yatırım yapmayı hedeflemektedir. ATM'lere yeni kampanya bilgileri ve müşterilere katma değer sağlayan yeni uygulamalar yüklenmeye devam edilecektir.

Yapı Kredi, orta vadede çağrı merkezi altyapısından destek olarak müşterilerine hem daha iyi hem de daha düşük maliyetle hizmet vermeyi hedeflemektedir.

Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar

BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ PROJELERİ

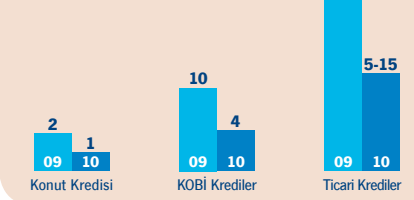
- Bilişim Teknolojileri Dönüşüm Programı
- Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) Projesi
- Satış etkinliğini artıran yeni sistemsel uygulamalar
- Kredi kartı sistemlerinin açık platforma transfer edilmesi

Yapı Kredi'nin bilişim teknolojileri ve operasyonlar alanındaki temel hedefi, iç süreçlerini, çalışanların becerilerini ve sistemlerini sürekli geliştirerek verimliliği ve müşteri memnuniyetini artırmaktır.

2010'da, Yapı Kredi, teknolojik altyapısını geliştirmek hedefiyle aşağıdaki proje ve programları uygulamaya koymuştur:

- Bilişim Teknolojileri Dönüşüm Programı'nın amacı, müşterilere yanıt süresini kısaltmak, portföy yönetmenlerinin satış faaliyetlerine daha fazla zaman ayırmalarını sağlamak, en uygun iş süreçleriyle donatılmış tek bir platform meydana getirmek ve hem müşteri hem de karmaşık sistemlerin maliyetini azaltarak operasyonel verimliliği geliştirmektir.
- Kredi kartı sistemlerinin açık platforma transfer edilmesine ilişkin projenin ana hedefi Yapı Kredi'nin kredi kartları alanındaki lider konumunu pekiştirecek daha esnek ve güçlü bir kredi kartı altyapısı kurmaktır.
- 2009 yılında tümüyle yenilenen yeni MIS sistemini daha da güçlendirmek için, müşteri, portföy, şube, bölge ve iş kolları arasında gelir hesaplama ilkelerinin birbirine uyumlu olmasını sağlayacak yeni bir bilişim teknolojileri mimari yapısı kurulmuştur. Böylece Banka'nın ürünlerinin ve temel performans göstergelerinin günlük ve aylık olarak her seviyede takip edilmesi mümkün hâle getirilmiştir.
- Müşterilerin bilgilerini, şikayetlerini ve çeşitli diğer araçları bir arada gösteren, şubelerdeki portföy yönetmenlerinin günlük faaliyetlerini destekleyen ve satış etkinliğini artıran yeni sistemsel uygulamaya ek özellikler getirilmiştir. Böylelikle, portföy yönetmenlerinin müşteri ihtiyaçlarını daha iyi analiz edebilmeleri, yeni satış fırsatları yaratabilmeleri ve müşteri portföylerine dair ek bilgiler edinmeleri sağlanmıştır.

KREDİ VERME SÜREÇLERİNDE MÜŞTERİYE GERİ DÖNÜŞ HIZI (GÜN SAYISI)



Yapı Kredi ayrıca 2010 yılında operasyonel verimliliği artırmak ve mevcut ürün ve hizmetleri geliştirmek amacıyla çeşitli girişimler başlatmıştır:

- Kredi takip ve kontrol süreçlerini merkezileştirmek amacıyla bilişim teknolojileri altyapı iyileştirmeleri yapılmıştır. Bu iyileştirmelerin başlıca hedefi kredi verme sürecini hızlandırmak ve risk yönetimini geliştirmektir.
- Süreç verimliliğini artırmak amacıyla hazine operasyonlarındaki türev işlemlerde (tahvil opsiyonları ve CDS) otomasyon sağlamaya yönelik projeler tamamlanarak uygulamaya alınmıştır. Döviz ve para piyasaları işlemleri için, piyasa fiyatları uygunluk kontrolleri ve teminat yönetimi otomasyonu projeleri başlatılmıştır. Yine süreçlerin tam otomasyonu kapsamında Reuters RTFX platformu uygulamaya alınmıştır.
- Swift altyapısı, 2010 yılında swift sistemine yeni dahil olan MT202COV mesajlarının kullanımını gerçekleştirecek şekilde geliştirilmiştir
- Çek kullanımı ve tahsilatına ilişkin yeni mevzuatın gerektirdiği teknik ve işlevsel değişiklikler tamamlanmıştır. Yapı Kredi, Aralık 2010 itibarıyla bankalararası takas odalarında işleme konulan çek hacminde %12 piyasa payıyla lider konuma gelmiştir.

Ödemelerin işlenmesi alanında mükemmelleşmeye yönelik çabalar sonucunda, Yapı Kredi yurtdışı ödeme işlemlerindeki hatasızlık oranında (Straight Through Processing - STP) lider banka konumunu korumuştur. Bu kapsamda, Swift hatasızlık oranı 2009'da %98'den 2010'da %99'a yükselmiştir. Banka, 2010'da JP Morgan, Commerzbank ve Deutsche Bank'dan STP ödülleri almıştır.

TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- Hizmet maliyetlerinin azaltılarak operasyonel verimliliğin artırılması
- Süreç verimliliğini artırmak amacıyla otomasyona yoğunlaşma
- Yurtdışı ödemelerin işlenmesi alanında mükemmelleşme çalışmaları

2010 yılında bilişim teknolojileri ve operasyonlar alanında yapılan iyileştirmelerin sonucunda Yapı Kredi, aşağıdaki başarılarına imza atmıştır:

- Önceliklendirme ve esnek insan kaynağı dağılımı yoluyla yoğun saatlerde artan işlem hacminin etkin şekilde yönetilmesi,
- Görev tanımlarının birleştirilmesi ve personelin hem nakit hem de nakit dışı işlemler yapmaya başlamasıyla gişe ve operasyonel yönetim merkezi ayrımının ortadan kaldırılması,
- Satış ve müşteri iletişimi faaliyetlerinin bir kısmının (limit, fiyatlandırma, genel şartlar hariç) İş Ortağı adı verilen şube operasyon personeline devredilmesinin de etkisiyle operasyon personelinin satış faaliyetlerine olan katkısının artması.

Şube başına operasyon personeli sayısının 2007'de 9,2'den 2010'da 6,1'e gerilemesi sonucunda maliyet tasarrufu sağlanmıştır. Aynı dönemde, 281 yeni şube açılışına rağmen, toplam operasyon personeli sayısı 5.898'den 5.431'e düşmüştür.

Geleceğe Bakış

2011 yılında Yapı Kredi, müşteri hizmetini sadeleştirilmiş iç süreçler ve sistemler aracılığıyla daha da geliştirmeyi, bilişim teknolojileri ve operasyon projeleri ve programlarına yönelik yatırımlara devam etmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi, orta vadede tam anlamıyla müşteri hizmet noktası hâline gelerek müşteri memnuniyetini artırmayı ve verimliliği yükseltmeyi hedeflemektedir.

İnsan Kaynakları

İNSAN KAYNAKLARI GÖSTERGELERİ		
	2010	Yıllık Değişim
Banka Personel Sayısı	14.411	%1
Grup Personel Sayısı	16.821	%0
Satış ve Şube Personeli/ Toplam Personel Sayısı	%66	2 puan
Çalışan Başına Eğitim (Saat)	53	%4
Operasyondan Satışa Transfer Edilen Personel Sayısı	316	%74

Çalışanlarına büyük değer veren Yapı Kredi, sürdürülebilir başarılı performansın ve müşteri memnuniyetinin ön koşullarından birinin çalışan memnuniyeti olduğuna inanmaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın insan kaynakları yaklaşımı, doğru çalışanın doğru işle eşleşmesi ve insan gücünün Banka içinde etkin bir şekilde kullanılması üzerine kuruludur. İnsan kaynakları, başarı için gerekli ortamı sağlamak, korumak ve kontrol etmek adına iş kollarıyla yakın işbirliği içindedir. Ayrıca, Yapı Kredi, hizmet kalitesinin sürekli olarak artmasını sağlamak için eğitim ve gelişim programlarına odaklanmaktadır.

Yapı Kredi'nin (Banka ve iştirakler dahil) toplam çalışan sayısı 2010 sonu itibariyle 16.821'dir (2009: 16.749). Çalışanların başlıca nitelikleri ise aşağıdaki gibidir:

- Yapı Kredi çalışanlarının %63'ü kadındır. Çalışanların %81'i üniversite diplomasına veya lisans üstü diplomaya sahiptir, %30'u ise en az bir yabancı dil bilmektedir.
- Banka çalışanlarının %68'i emeklilik yıllarında ikinci bir güvence sağlayan grup emeklilik planından faydalanmaktadır. Ayrıca, 2010 yılsonu itibariyle, Yapı Kredi çalışanları, eşleri ve çocuklarıyla grup sağlık sigortasından da yararlanabilmektedir.
- Çalışanların %65'i sendika üyesidir. Banka ile BASİSEN (Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası) arasında iki yılda bir toplu iş sözleşmesi yapılmaktadır. En son yapılan 13. Dönem Toplu İş Sözleşmesi, 1 Nisan 2009 - 31 Mart 2011 tarihlerini kapsamaktadır.

Kariyer Gelişimi Fırsatları

Yapı Kredi, çalışan memnuniyetini sağlamak üzere çalışanların beceri ve uzmanlıklarını artırmak için rotasyon ve transfer faaliyetlerini teşvik etmektedir. 2010 yılsonu itibariyle, 8.600 çalışan, şube ağının %66'sı, yeni pozisyonlara atanmış veya terfi etmişlerdir.



Banka'nın mevcut çalışan tabanını etkin bir şekilde kullanma ve çalışanlarının gelişimine katkıda bulunma yönündeki çalışmaları kapsamında, 2010 yılında 114 yeni şube müdürü ihtiyacı kurum içinden şube müdürü aday seçim süreciyle karşılanmıştır. Benzer şekilde, 316 çalışan operasyonel yönetim merkezlerinden satış ekiplerine kaydırılmıştır.

Yapı Kredi, 2008 yılından beri Banka'nın gelişim faaliyetlerinin çalışan beklentileriyle örtüşmesini sağlamak amacıyla çalışanlarla bire bir görüşmeler düzenlemektedir. 2010 yılı boyunca 232 genel müdürlük çalışanıyla görüşülmüş, ayrıca 56 şube ziyareti gerçekleştirilerek toplam 562 şube çalışanıyla görüşme yapılmıştır.

Yapı Kredi, çalışanlarının UniCredit Group içinde uluslararası kariyer yapmalarını sağlamak, deneyimlerini artırmak amacıyla yetenek geliştirme amaçlı projelere katılım fırsatı sağlamaktadır.

Yapı Kredi, Banka politikaları doğrultusunda çalışanlarının akademik gelişimlerine de büyük önem vermektedir. Bu kapsamda Banka, akademik gelişmeleri ve çeşitli fırsat ve projeleri yakından takip etmektedir. Banka, 2010 yılında bir önceki sene Bahçeşehir Üniversitesi ve Bilgi Üniversitesi ile yapılan ortaklık anlaşmalarını sürdürmüştür.

Çalışan Memnuniyeti

Çalışan memnuniyeti seviyesini yakından izleyebilmek ve buna göre strateji ve aksiyonları belirleyebilmek amacıyla, yılda bir defa Çalışan Memnuniyeti Anketi gerçekleştirilmektedir. 2010 yılındaki anket sonuçlarına göre 2008 yılına kıyasla eğitim ve gelişim, bağlılık ve müşteri odaklılık alanlarında önemli ölçüde iyileşme sağlanmıştır. İlerleme sağlanması gereken alanlarda ise Banka, çalışanlardan gelen talepleri göz önünde bulunduran ve bir sonraki yılın gelişim planlarını içeren özel bir rapor hazırlamaktadır. Çalışanlardan gelen taleplere dayanarak Banka, 2010 yılında aşağıdaki projeleri uygulamaya koymuştur:

TİCARİ VERİMLİLİK ARTIŞI SAĞLAYAN GİRİŞİMLER

- Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nde gerçekleştirilen yapılandırılmış eğitim programları
- Bahçeşehir ve Bilgi Üniversiteleri, INSEAD ve IMD ile devam eden ortaklıklar
- UniCredit Grubu içinde sağlanan uluslararası kariyer olanakları

- Çalışan Destek Hattı çalışanlara 7 gün 24 saat finansal, psikolojik ve hukuki destek sağlayabilmek amacıyla hizmete sunulmuştur.
- Banka'nın operasyonel merkezinde çalışan annelerin daha esnek hareket edebilmelerini ve motivasyonlarının artmasını sağlayan yeni bir çocuk yuvası kurulmuştur.

Gelişim Programları

2009 yılında sektörün en iyi bankacılarını yetiştiren eğitim ve gelişim merkezi olmak amacıyla kurulan Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, Türkiye'deki en kapsamlı kurumsal üniversitelerden biri olup, günlük toplam eğitim kapasitesi yaklaşık 1.200 katılımcı düzeyindedir.

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nin her farklı ünvana göre yapılandırılmış özel bir eğitim kataloğu vardır. Her çalışan yıllık eğitim programını zorunlu ve seçmeli derslerden oluşan eğitim kataloğundan yararlanarak tasarlar. Bununla birlikte kurum stratejileri ve hedefleriyle paralel özel gelişim programları ve üniversite işbirlikleriyle yaratılan sertifikasyonlar da çalışan gelişimini desteklemektedir. Buna ek olarak eğitim teknolojileri trendleriyle paralel e-öğrenim, oyun bazlı simülasyon, uzaktan gelişim aktiviteleri, kişisel gelişimi destekleyen atölye ve sosyal sorumluluk programları sağlanmaktadır. Bunlara ek olarak 2010 yılında, çalışan başına ortalama eğitim süresi 53 saat olarak gerçekleşmiştir.

Devam eden eğitim ve gelişim faaliyetlerine ek olarak, Avrupa'nın önde gelen işletme okullarından IMD ve INSEAD ile işbirliği yapan Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, Türkiye'den üniversitelerle ve önemli kurumlarla da yönetsel gelişimi destekleyen programlar gerçekleştirmektedir.

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, 2010 yılında American Society of Training & Development (ASTD) tarafından Dünya'da eğitim ve gelişim alanında en iyi organizasyon (BEST) ödülünü almıştır. Yapı Kredi Bankacılık Akademisi binası ise Mimarlar Odası tarafından yapı dalında başarı ödülünü almıştır.

Sigortacılık İştirakleri ve Diğer İştirakler

Yapı Kredi, sigortacılık alanında, iştirakleri Yapı Kredi Sigorta ve Yapı Kredi Emeklilik ile müşterilerine hizmet sunmaktadır. Diğer iştirakler ise Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve Banque de Commerce et de Placements'dır

YAPI KREDİ SİGORTA

1943 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin doğrudan ve dolaylı olarak %93,94 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Sigorta, sektörünün en köklü şirketlerinden biridir ve hisselerinin bir kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir. 2010 yılında şirket özellikle bankasüransa odaklanmaya devam etmiş, Yapı Kredi ile etkin sinerjiler kurarak, ortak yeni ürünler geliştirmiştir. Şirket'in 905 çalışanı ve 993 acentesi vardır.

Şirket, %19,8 pazar payı ile sağlık branşında lider konumdadır.

Yapı Kredi Sigorta, 2010 yılında hayat dışı branşlarda 758 milyon TL tutarında prim üreterek geçen yıla göre %25 artış sağlamıştır. Şirket, sağlık branşında 337 milyon TL prim üretimi elde etmiş ve 2009 yılına göre %19 artış kaydederek sağlık branşında önde gelen konumunu başarıyla korumuştur.

Sektördeki gelişmeleri yakından takip eden Yapı Kredi Sigorta, Kasım 2010'da sektördeki rekabet üstünlüğünü korumak ve müşterilerine yüksek kaliteli ve hızlı hizmet sağlamak amacıyla yeni bir bilişim teknolojileri projesine başlamıştır. Ayrıca, acente ve bankasürans kanallarında verimliliği ve hizmet kalitesini artırmak için süreç ve yazılım iyileştirmeleri yapılmıştır.

Yapı Kredi'nin geniş şube ağından giderek daha çok yararlanan Yapı Kredi Sigorta, bankasürans alanına yoğun bir şekilde odaklanmaktadır. Buna ek olarak, Banka'nın kendi ürün ve hizmet yelpazesıyla müşterek şekilde yeni ürünler piyasaya sürülmekte ve satılmaktadır. Bankasürans alanında, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi şubeleri aracılığıyla taşıt ve konut sigortası poliçeleri satmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Sigorta, 2011 yılında uzun vadeli büyüme stratejisi doğrultusunda, büyüme ve kârlılığı sürdürmeye ve yenilenmiş altyapısından destek olarak müşterilerine daha hızlı ve etkin hizmet vermeye odaklanacaktır. Şirket, ayrıca bankasürans ürünlerine ve Yapı Kredi ile olan sinerjilere daha fazla odaklanacaktır.

YAPI KREDİ EMEKLİLİK

1991 yılında kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi Sigorta'nın sahipliğinde olan Yapı Kredi Emeklilik, müşterilerin ihtiyaçlarını anlama ve beklentilerini karşılama hedefiyle hizmet vermektedir. Şirket, sekiz bölge müdürlüğü, 10 şubesi, 133 acentesi ve 820 çalışanının yanı sıra Yapı Kredi'nin yaygın şube ağından ve bankasürans alanındaki sinerjisinden destek olarak, risk, işsizlik ve ferdi kaza dahil olmak üzere hayat sigortası ve bireysel emeklilik ürünlerini müşterilere sunmaktadır.

Yapı Kredi Emeklilik, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde, sözleşme sayısına göre %12,3 pazar payı ile dördüncü sırada, fon büyüklüğüne göre %15,5 pazar payı ile üçüncü sırada, hayat sigortacılığında ise %5,0 pazar payı ile altıncı sırada yer alarak iki alanda da sektörün önde gelen şirketlerinden biridir.

2010 yılında Emeklilik Gözetim Merkezi'nce gerçekleştirilen bir araştırmaya göre Yapı Kredi Emeklilik, müşterilerini emeklilik planları hakkında bilgilendirme açısından en başarılı şirketlerden biri seçilmiştir.

Yapı Kredi Emeklilik, işveren katkılı grup emeklilik planları alanındaki sözleşme sayısı bakımından %23,3 pazar payıyla lider konumunu korumuştur. Hayat sigortasında ise şirket, 2010'da, 109,7 milyon TL toplam prim üretimiyle sektördeki önde gelen konumunu sürdürmüştür.

Ürün bilinirliği ve müşteri memnuniyetini geliştirmek amacıyla, Yapı Kredi Emeklilik, 2010'da müşterilerin değişen ihtiyaçlarına cevap verecek yeni sigorta ürünleri piyasaya sürmüştür:

- Yapı Kredi'yle olan işbirliği kapsamında Kredi Kartı Ödeme Güvencesi, Kredi Ödeme Güvencesi ve Ticari Kredi Ödeme ürünleri hizmete sunulmuştur.
- Ayrıca, Çocuğum Okusun Eğitim Güvencesi ve Multi Koruma Kaza sigortası da hizmete sunulmuştur.

2011 yılında Yapı Kredi Emeklilik, müşteri ilişkileri yönetimi sisteminin geliştirilmesine, müşteri hizmet düzeyinin iyileştirilmesine, VIP müşteri danışma hizmetlerinin genişletilmesine ve şikayet yönetimi endeksi oluşturmaya odaklanacaktır.

YAPI KREDİ KÜLTÜR SANAT YAYINCILIK

1984'te kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi'nin sahipliğinde olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Türkiye'nin en köklü ve prestijli kültür ve sanat kurumlarından biri olup, edebiyat eserlerini, etkinlikleri ve gösterileri Yapı Kredi Kültür Merkezi ve Yapı Kredi Yayınları aracılığıyla topluma sunmaktadır.

Yapı Kredi Kültür Merkezi, Vedat Nedim Tör Müzesi, Kâzım Taşkent Sanat Galerisi ve Sermet Çifter Salonu'ndan oluşmaktadır. Yapı Kredi Kültür Merkezi, 2010 yılında 10 sergiye ev sahipliği yapmıştır.

Yıl içinde iki serginin düzenlendiği Vedat Nedim Tör Müzesi, öncelikli olarak Anadolu medeniyetleri konusuna odaklanmaktadır.

Kâzım Taşkent Sanat Galerisi, 2010 yılında altı sergiye ev sahipliği yapmıştır. Bunlar arasında UniCredit'in Avrupa sanat tarihinin dört yüz yılını kapsayan ve dönemlerle diller arasında bir diyalog yaratan koleksiyonundan eserlerin sergilendiği PastPresentFuture sergisi de yer almaktadır.

Sermet Çifter Salonu, 2010 yılında iki sergiye ev sahipliği yapmıştır. Özel sergilerden birinde Magnum fotoğrafçısı Bruno Barbey'e ait eserler sergilenmiştir. Bir diğer önemli sergiyse fotoğrafçı Güneş Karabuda'ya aittir.

YAPI KREDİ KORAY GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI

1996 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %30,45 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, konut ve ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında ilklerin öncüsü olmuş ve sektöre liderlik etmiştir. Şirketin üstlendiği projeler arasında İstanbul-İstanbul, İstanbul Zen, İstanbul Bis, Evidea, Ankara-Ankara, Ankara-Çankaya, Neo Alışveriş ve Yaşam Merkezi sayılabilir.

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS (BCP)

1963'te kurulan Banque de Commerce et de Placements (BCP), merkezi Cenevre'de bulunan ve aynı zamanda Lüksemburg ile Dubai'de iki şubeye sahip olan bir İsviçre bankasıdır. Sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan BCP, müşterilere dış ticaretin finansmanı, özel bankacılık, hazine operasyonları ve muhabir bankacılık alanlarında yüksek kalitede hizmet vermektedir.

Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Yapı Kredi, müşterilerinin ilk tercihi olmak amacıyla, araştırma ve geliştirme faaliyetlerini sürekli bir adım ileriye taşıma hedefiyle sürdürmektedir

Yapı Kredi, müşteri merkezli ve yenilikçi yaklaşımı çerçevesinde araştırma ve geliştirme faaliyetlerine sürekli olarak odaklanmaktadır. Bu kapsamda 2010 yılı boyunca çeşitli girişimlerde bulunulmuştur:

- **Geniş çaplı anket:** Yapı Kredi hem şube hem de iş kolu düzeyinde müşteri memnuniyetini ölçmekte olup, Türkiye’de müşteri anket uygulamaları alanında sektörde yüksek bir standart oluşturmaktadır. Bu doğrultuda, 2010 yılı boyunca 80.000 müşteriye kapsayan bir anket uygulanmıştır.
- **Gizli müşteri araştırması:** Kredi başvurusu, vadesiz hesap açma, vevne işlemleri ve alternatif dağıtım kanalları alanlarında hizmet kalitesini ölçmek ve satış sonrası hizmetler dahil sürecin başından sonuna kadarki müşteri deneyimini tümüyle anlamak amacıyla gizli müşteri araştırmaları yürütölmüştür.
- **Kredi kartlarına yönelik işlem bazlı araştırma:** Kart ulaştırma sürecinin ve POS satış sonrası hizmetlerinin kalitesinin ölçmek adına kredi kartlarında işlem bazlı araştırmalar yürütölmüştür.

2010 yılında müşterilerin birbirinden farklı ihtiyaçlarına göre geliştirilen başlıca yeni ürün ve hizmetler aşağıdaki gibidir:

- **Bankacılık Paketleri:** Farklı müşteri gruplarının ihtiyaçlarına göre hazırlanmış, tek bir pakette pek çok bankacılık ve bankacılık dışı hizmetini avantajlı olarak sunan bu ürün sektörde ilk kez Yapı Kredi tarafından sunulmuştur.
- **Kredi kartı ürünleri:** *adios premium* kart, özellikle sık seyahat eden özel müşterilere seyahat planlarını yaparken daha fazla puan kazanımını ve diğer ayrıcalıkları sunmaktadır. Taksitçi kart ise normalde taksit yapılamayan alışveriş noktalarında bile müşterilerin taksit yapmasını sağlama özelliğine sahiptir ve bankacılık sektöründe ilk kez Yapı Kredi tarafından sunulmuştur.
- **Fonlar ve yapılandırılmış ürünler:** Müşterilerin değişen piyasa koşullarında farklılaşan ihtiyaçlarını karşılamak adına dokuz farklı anapara garantili fon, dört yeni B tipi fon ve iki yeni endekse bağlı mevduat ürünü sunulmuştur.
- **Alternatif dağıtım kanallarında yenilikler:** Sektörde bir ilk olarak Yapı Kredi, müşterilerin yatırım ve para transferi işlemlerinde kolaylık sağlamak için klavyeli ATM'ler geliştirmiştir. Ayrıca, görme engelli müşteriler için konuşan ATM'ler sunulmuştur.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi, eğitim, çevre, kültür ve sanat projeleri başta olmak üzere topluma fayda sağlayacak birçok sosyal sorumluluk projesine destek vermektedir

Yapı Kredi’nin kurumsal sosyal sorumluluk yaklaşımı, toplumdan kazandığı değerleri toplumla paylaşmak, toplum için sürdürülebilir faydalar sağlamak ve örnek bir kurumsal vatandaş olmak üzerine kurulmuştur. Eğitim, çevre, kültür ve sanat projeleri başta olmak üzere topluma fayda sağlayacak kurumsal sosyal sorumluluk projelerine destek veren Yapı Kredi, toplumun sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasında üzerine düşen sorumluluğu yerine getirmek için çalışmaktadır.

EĞİTİM

Meslek Lisesi Memleket Meselesi: Koç Holding’in mesleki teknik eğitimin özendirilmesi amacıyla başlattığı proje kapsamında 2010 yılında 98 meslek lisesi öğrencisine Yapı Kredi şubelerinde staj imkanı sağlamıştır.

Okuyorum Oynuyorum: Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı’yla yürütölen bu proje ile 74 bin çocuğa ulaşılmıştır.

Darüşşafaka Eğitim Bursu: Darüşşafaka Eğitim Kurumları için Yapı Kredi eğitim bursu programı oluşturulmuştur.

Yapı Kredi Kız Teknik ve Meslek Lisesi: Yapı Kredi Kız Teknik ve Meslek Lisesi bugün 450 öğrenciye eğitim vermektedir.

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi: Türk Bankacılık sektörünün en nitelikli insan kaynağını yaratmak amacıyla kurulan Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, 2010 yılında üniversite öğrencilerine yönelik Bankacılık Sertifika Programı başlatmıştır.

ÇEVRE

Sınırsız Mavi: Deniz Temiz Derneği/TURMEPA ile gerçekleştirilen proje kapsamında 2010 yılsonu itibariyle 5 milyon çocuğa eğitim verilmiştir.

Kağıt Tasarrufu: Üç yıldır yürütölen proje sonucu yaklaşık 165.000 ağaç kesilmekten kurtarılmıştır. 2010 yılında uygulanmaya başlanan yeni yazıcı sistemi sayesinde, kağıt tüketiminde bir önceki yıla göre %41 tasarruf sağlamıştır.

Bankacılık Paketleri: Bankacılık paketlerinden satın alan her bir müşteri için bağışlanan fidanlarla TEMA Vakfı’nın işbirliğinde Türkiye’nin dört noktasında toplam 150 bin ağaçlık ormanlar oluşturulmuştur.

KÜLTÜR SANAT

Yapı Kredi Kültür Sanat ve Yayıncılık Faaliyetleri: Yapı Kredi Kültür Merkezi, yıl boyunca farklı dallarda 10 sergiye ev sahipliği yaparken, Yapı Kredi Yayınları 210’u yeni eser, 371’i ise yeniden basım olmak üzere toplam 581 yeni başlıkta kitabı Türk yayıncılık hayatına armağan etmiştir. 2010 yılında Yapı Kredi Yayınları tarafından bir milyon üzerinde kitap basılmıştır.

Çatalhöyük Kazıları: Her yıl önemli arkeolojik bulguları gün ışığına çıkartan Çatalhöyük Kazı ekibi, Yapı Kredi’nin desteğiyle 2010 yılında da Haziran – Eylül ayları arasında kazı çalışmalarını gerçekleştirmiştir.

GÖNÜLLÜLÜK VE YAPI KREDİ

Kurumsal gönüllölük faaliyetleri kapsamında oluşturulan Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu, 2010 yılında aşağıdaki projeleri hayata geçirmiştir;

- KEDV işbirliğiyle Toplumsal Kalkınma İçin İlk Adım - Kadın
- İyilik Kaynağı
- Kimsesiz Çocukların Kimsesi Olalım
- Her Çocuk Bir Dünya
- Yaşlanmayanlar Dünyası
- GEV Arama Kurtarma Ekoloji Grubu işbirliğiyle Kimsesiz Çocukları Yalnız Bırakmadık
- Darüşşafaka ile Elele

Ayrıca Koç Holding’in başlattığı Ülkem İçin Kan Veriyorum kampanyası kapsamında Yapı Kredi çalışanları tarafından Türk Kızılayı’na 607 ünite kan bağışlanmıştır.

BÖLÜM II
YÖNETİM VE KURUMSAL
YÖNETİM UYGULAMALARINA
İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu

Tayfun BAYAZIT

Yönetim Kurulu Başkanı

Makine Mühendisliği lisans eğitimi sonrası Columbia Üniversitesi'nden Finans ve Uluslararası İlişkiler alanlarında Yüksek Lisans derecesi alan Bayazıt, bankacılık kariyerine Citibank'ta başladı. Daha sonra 13 yıl Çukurova Grubu bünyesinde Yapı Kredi (Genel Müdür Başyardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi), Interbank (Genel Müdür) ve Banque de Commerce et de Placement S.A. İsviçre'de (President & CEO) üst düzey yöneticilik görevlerinde bulundu. 1999 yılında Doğan Holding Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve Dışbank Murahhas Azalığına getirildi. Nisan 2001'de Doğan Holding görevini bırakarak aynı grup içinde Dışbank İcra Başkanlığını (CEO) üstlendi. 2003 yılı Genel Kurulu'nda İcra Başkanlığına ilaveten Bankanın Yönetim Kurulu Başkanlığına da seçilen Bayazıt, Temmuz 2005'te Fortis'in Dışbank'ın çoğunluk hisselerini satın alması sonrası Fortis Bank A.Ş. İcra Başkanlığı (CEO) ve Fortis Yönetim Komitesi üyeliğine getirildi. Mayıs 2006'da yapılan Genel Kuruldan itibaren Fortis Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlendi. Bu görevinden Nisan 2007 tarihli Genel Kurul sonrası ayrılan Bayazıt, daha sonra Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Murahhas Üye ve Genel Müdür ve Banka'nın yönetim şirketi olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak göreve başladı. Bayazıt, Nisan 2009'da Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdürlük görevinden ayrılarak Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanlığına getirildi ve 2010 yılında Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de üstlendi. Bayazıt, aynı zamanda Koç Holding A.Ş. bünyesinde Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Bayazıt, ayrıca Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaijan ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Başkanı, Banque de Commerce et de Placements'ta ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili'dir.

Federico GHIZZONI

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Federico Ghizzoni, İtalya'nın Parma Üniversitesi'nden hukuk diploması ile mezun olduktan sonra 1980 yılında UniCredit Grubu bünyesinde Piacenza Şubesi'nde Müşteri İlişkileri Yönetmeni olarak göreve başlamıştır. 1988 yılına dek bu şubede çalışan ve kredilerden sorumlu yönetici olarak görevini sürdüren Ghizzoni, 1988-1989 yılları arasında Trieste Şubesi'nde Şube Yöneticiliği görevini üstlenmiştir. 1990-1992 yılları arasında Seriate Şubesi'nde Şube Yöneticisi olarak görevini sürdürdükten sonra UniCredit Grubu'nun Londra ofisinde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 1995 yılında ise Grubun Singapur ofisinde Genel Müdürlük görevini üstlenen Ghizzoni, 2000-2002 döneminde UniCredit Grubu'nun hissedarlığı bulunan Bank Pekao S.A'de Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık Bölümünden sorumlu Yönetici

olarak iş hayatını sürdürmüştür. 2003 yılında Koç Finansal Hizmetler A.Ş. bünyesinde göreve başlamıştır. 2003 başından itibaren Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Ghizzoni, aynı zamanda Koçbank A.Ş. bünyesinde Görevli Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 28 Eylül 2005 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Görevli Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Ghizzoni, Banka bünyesinde aynı zamanda Chief Operating Officer-COO (Uygulama Başkanı) olarak görev yapmıştır. 1 Temmuz 2007 tarihinde UniCredit Grubu bünyesinde Polonya Piyasaları Bölüm Başkanlığı ile UniCredit Bank Austurya'nın Merkez ve Doğu Avrupa Operasyonlarından Sorumlu İdare Kurulu Üyeliği'ne atanan Ghizzoni, Nisan 2009'da UniCredit Grubu İcra Komitesi'ne üye olarak atanmış, 2010 Ağustos'unda UniCredit Grubu'nda Genel Müdür/ CEO Vekili olarak görevlendirildikten sonra Eylül 2010'da UniCredit Grubu'nun CEO'su olarak atanmıştır. Ghizzoni, 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olup 26 Nisan 2007 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır. Ghizzoni, ayrıca Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili'dir

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas Üye ve Genel Müdür

1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra iş yaşamı ve bankacılık kariyerine, Interbank'ta Management Trainee (Uzman Yardımcısı) olarak başlayan Faik Açıkalın, 1992 ve 1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank'ta müfettişlik, müşteri ilişkileri yönetmenliği, şube müdürlüğü, pazarlama müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlenmiştir. 1998 yılı Mayıs ayında Dışbank'ta (daha sonra uluslararası finans grubu Fortis tarafından bankanın satın alınması ile Fortisbank'ta) Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Açıkalın, kısa bir süre sonra Yönetim Kurulu ve iş kolları arasında koordinasyon ve iletişimden sorumlu üst düzey yönetici olarak atanmıştır. Aynı zamanda Kredi Komitesi üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalın, 1999 yılı Haziran ayında Banka bünyesinde Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenmiştir. Aralık 2000'de Banka'da Genel Müdür ve Murahhas Üye (CEO) olarak görevlendirilen Açıkalın, Dışbank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank CEO'su olarak görevine devam etmiş ve aynı zamanda Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başlamıştır. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su olmuştur. Açıkalın, Nisan 2009'da Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Mayıs 2009'dan bu yana Yapı Kredi'nin Genel Müdürü olarak görev yapan Açıkalın, 2010 yılında ise ilaveten Banka'nın yönetim şirketi olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görevlendirilmiştir. Açıkalın, ayrıca

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring'te Yönetim Kurulu Başkanı, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaijan ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Alessandro M. DECIO⁽¹⁾

Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Commerciale L. Bocconi Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olduktan sonra INSEAD'dan (Avrupa İş İdaresi Enstitüsü) yüksek lisans derecesi alan ve ardından Commerciale L. Bocconi Üniversitesi'nde altı ay araştırma asistanlığı yapan Decio, finans sektöründeki kariyerine IMI International şirketinde başlamıştır. 1991 yılına dek bu şirkette Başkan Yardımcısı olarak çalışan Decio, 1992 yılında Morgan Stanley International'da uzman ve ardından 1994 yılına dek McKinsey'de uzman olarak çalışmıştır. 1994 yılı sonunda Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) bünyesinde çalışmaya başlayan Decio, 2000 yılında Direktör olarak ayrılıp Haziran 2000'de UniCredit Grubu bünyesinde Yabancı Bankalar Stratejisi, Birleşme, Satın Almalar ve Planlama ve Kontrol Grup Başkanı olarak göreve başlamıştır. 2002 yılı Ekim ayında UniCredit Grubu bünyesinde yer alan Zagrebacka Bank'a Chief Operating Officer (COO- Uygulama Başkanı) olarak atanan Decio, 2003-2005 döneminde yine Grup şirketi olan Bulbank'ta Murahhas Üye olarak, ardından UniCredit Grubu Entegrasyon Proje Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2006 yılı başında UniCredit Grubu Almanya Entegrasyon Proje Yöneticisi olarak görev yapan Decio, Temmuz 2006'dan Temmuz 2007'ye dek UniCredit Grubu Entegrasyon Ofisi Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 26 Nisan 2007 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak atanan ve bu görevini sürdüren Decio, 1 Temmuz 2007 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. bünyesinde COO (Uygulama Başkanı), 30 Ocak 2009 tarihinde ise Genel Müdür Vekili ve İcra Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. Decio, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve 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'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekili'dir. Ayrıca Decio Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Fatma Füsün AKKAL BOZOK⁽²⁾

Yönetim Kurulu Üyesi

F. Füsün Akkal Bozok, akademik eğitimi Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi olarak tamamlamıştır. Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılıp Holding

içinde önce Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 tarihleri arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapan Akkal, Sabancı Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmakta olup, 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Bozok, ayrıca Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ahmet Fadıl ASHABOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

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

O. Turgay DURAK

Yönetim Kurulu Üyesi

Northwestern Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünden mezun olan ve yüksek lisansını da aynı okulda tamamlayan O. Turgay 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 Müdürlüğüne getirilmiştir. 1986 yılında Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı, 1987 yılında Satınalma Genel Müdür Yardımcısı görevlerine atanan Durak, Şirketin Ford Otosan olarak yapılanmasından sonra, 2000 yılında Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görevlendirilmiş, 2002 yılında Genel Müdür olarak atanmış ve şirket Yönetim Kurul'unda görev almaya başlamıştır. 2007 yılı Mayıs ayında Koç Holding A.Ş. bünyesinde Otomotiv Grubu Başkanlığı'na getirilen Durak, 2009 yılı Nisan ayında CEO Vekilliği görevine getirilmiştir. 2004-2010 arasında 6 yıl süreyle Otomotiv Sanayi Derneği'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmüş olan Durak, 21 Nisan 2010 tarihinde Koç Holding A.Ş. CEO'luğu görevini üstlenmiştir. Turgay

Durak, Nisan 2009 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Durak, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Vittorio G. M. OGLIENGO

Yönetim Kurulu Üyesi

Torino Üniversitesi İşletme bölümünden mezun olduktan sonra 1983 yılında Price Waterhouse bünyesinde kariyerine başlayan Ogliengo, şirket bünyesinde denetim alanında tecrübe kazandıktan sonra 1985 yılında Citibank N. A.'da çalışmaya başlamıştır. Banka bünyesinde Torino, Milano ve Londra'da Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Finansman ve Yatırım Bankacılığı alanlarında görev yapan Ogliengo, 1988 yılında Fiat Sp'A'de göreve başlamış, Hazine ve Sermaye Piyasaları alanında Uluslararası Finans Yönetimi Başkanlığına doğrudan bağlı olarak üst düzey pozisyonda görev yapmıştır. Aynı yıl Finans Departmanı Başkanı ve ardından Fiat Almanya'nın Genel Müdürlüğü görevine getirilen Ogliengo, 1994 yılında Barilla Grubu'na Finans Departmanı Başkanı olarak katılmıştır. 1998 yılında Barilla Amerika'nın Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı olarak atanmış, ardından 1 Şubat 2003 tarihinde Barilla Holding CEO'su ve Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı olarak atandıktan sonra 2005 yılında UniCredit Grubu'na Genel Müdür Vekili ve Kurumsal Yönetim Başkanı olarak katılmıştır. Aynı yıl UniCredit Kurumsal Bankacılık CEO'su, HypoVereinsbank Yönetim Kurulu üyesi, Bank Austria Creditanstalt Bankası Yönetim Kurulu üyesi ve Kredi Komitesi Başkanı olarak da atanan Ogliengo, UniCredit bünyesindeki Locat S.p.A'da 2006-2007 döneminde Başkan olarak görev yapmış, 2007'de UniCredit Global Leasing Başkanı olarak atanmış ve 23 Nisan 2007'ye kadar burada görev yapmıştır. 2009 yılında UniCredit Leasing'e Başkan ve UniCredit Finans ve Danışmanlık Yönetimi Başkanı olarak atanan Ogliengo, aynı sene UniCredit MedioCredito Centrale SpA'nın da Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Vittorio Ogliengo, Mayıs 2009 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ogliengo, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Carlo VIVALDI⁽¹⁾

Yönetim Kurulu Üyesi

Yüksek eğitimi Venedik'te Universita Ca'Foscari'de ticaret ve işletme üzerine tamamladıktan sonra kariyerine 1991 yılında Cassamarca bünyesinde başlayan Vivaldi, 1998 yılında Cassamarca'nın Unicredit Grubu bünyesine katılmasının ardından kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanında analist olarak devam etmiştir. Kısa bir dönem İnternet Takımı Üyesi olarak görev aldıktan sonra 2000-2002 yılları arasında Yeni Avrupa Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2002 yılının sonunda Türkiye gelerek Koç Finansal Hizmetler

A.Ş. bünyesinde finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlayan Vivaldi, ardından Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de mali kontrol ve iştiraklerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine devam etmiştir. Yapı Kredi bünyesinde bazı Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu'nda da görev yapan Carlo Vivaldi, Ekim 2007'de UniCredit Bank Austria AG bünyesinde Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiş, aynı zamanda UniCredit Grubu'nun Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin (UniCredit Bankası Çek Cumhuriyeti - Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebacka Bankası, UniCredit Tiriac Bankası, Kazakistan JSC ATF Bankası ,UGIS) Yönetim Kurulu üyeliklerine atanmıştır. Carlo Vivaldi Mayıs 2009 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Vivaldi, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Massimiliano FOSSATI

Yönetim Kurulu Üyesi

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

^[1] Banka'nın 24 Ocak 2011 tarihli, 68/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Carlo Vivaldi'nin Yönetim Kurulu'ndaki görevine Murahhas Üye olarak devam etmesine ve ewelce Murahhas Üyeliğe atanmış bulunan Alessandro M. Decio'nun murahhas üyelik görevinin sona ermesine ve kendisinin Üye olarak göreve devam etmesine karar verilmiştir. Ayrıca Genel Müdür Vekili olarak görev yapan Alessandro M. Decio, Unicredit Grubu bünyesinde yeni bir görev üstlenmesi nedeniyle Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifa etmiş; Alessandro M. Decio'nun yerine Carlo Vivaldi Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Koç Finansal Hizmetler şirketinin 24 Ocak 2011 tarihli, 249 sayılı kararı ile de Carlo Vivaldi'nin şirketin Yönetim Kurulu'ndaki görevine Murahhas Üye olarak devam etmesine ve ewelce Murahhas Üyeliğe atanmış bulunan Alessandro M. Decio'nun murahhas üyelik görevinin sona ermesine ve kendisinin Üye olarak göreve devam etmesine; ayrıca Koç Finansal Hizmetler İcra Başkanı Vekili olarak görev yapan Alessandro M. Decio'nun yerine, Carlo Vivaldi'nin Koç Finansal Hizmetler İcra Başkanı Vekili olarak atanmasına karar verilmiştir.

^[2] Banka'nın 28 Şubat 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Fatma Füsün Akkal Bozok İç Sistemler'den sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

^[1] Banka'nın 24 Ocak 2011 tarihli, 68/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Carlo Vivaldi'nin Yönetim Kurulu'ndaki görevine Murahhas Üye olarak devam etmesine ve ewelce Murahhas Üyeliğe atanmış bulunan Alessandro M. Decio'nun murahhas üyelik görevinin sona ermesine ve kendisinin Üye olarak göreve devam etmesine karar verilmiştir. Ayrıca Genel Müdür Vekili olarak görev yapan Alessandro M. Decio, Unicredit Grubu bünyesinde yeni bir görev üstlenmesi nedeniyle Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifa etmiş; Alessandro M. Decio'nun yerine Carlo Vivaldi Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Koç Finansal Hizmetler şirketinin 24 Ocak 2011 tarihli, 249 sayılı kararı ile de Carlo Vivaldi'nin şirketin Yönetim Kurulu'ndaki görevine Murahhas Üye olarak devam etmesine ve ewelce Murahhas Üyeliğe atanmış bulunan Alessandro M. Decio'nun murahhas üyelik görevinin sona ermesine ve kendisinin Üye olarak göreve devam etmesine; ayrıca Koç Finansal Hizmetler İcra Başkanı Vekili olarak görev yapan Alessandro M. Decio'nun yerine, Carlo Vivaldi'nin Koç Finansal Hizmetler İcra Başkanı Vekili olarak atanmasına karar verilmiştir.

Denetçiler

Adil G. ÖZTOPRAK

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

Abdullah GEÇER

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

Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerinin görev süreleri bir yıl olup Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üye ve denetçilerinin seçimi gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas Üye ve Genel Müdür

(Lütfen bakınız sayfa 46)

Alessandro Maria DECIO

Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

(Lütfen bakınız sayfa 46)

Mehmet Güray ALPKAYA⁽¹⁾

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış Yönetimi

Koç Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi Finans Yüksek Lisans derecesi bulunan Mehmet Güray Alpkaya, 1989'da çalışmaya başladığı Türkiye İthalat ve İhracat Bankası'nda İstanbul Merkez Şube Kredi ve Pazarlama Müdür Yardımcısı görevinde bulunduktan sonra 1991'de The Chase Manhattan Bank N.A. İstanbul şubesinde çalışmaya başlamış, burada Kurumsal Bankacılık Pazarlama / Satış fonksiyonunda çeşitli görevler almış, Kurumsal Bankacılık Grup Yöneticiliği görevinde bulunmuştur. 1999'da çalışmaya başladığı Koçbank'ta 2003'e kadar Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu'nun kuruluş ve gelişimini gerçekleştirdikten sonra Kredi Değerlendirme ve Tahsis Yöneticiliği görevinde bulunan Alpkaya, 28 Şubat 2006'da Yapı Kredi'de Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiş, 1 Ağustos 2008 tarihinden sonra Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 30 Ocak 2009 tarihi itibarıyla ise Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Marco CRAVARIO

Genel Müdür Yardımcısı - CFO (Chief Financial Officer) - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi

Torino Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden 1991 yılında mezun olan Cravario, London School of Economics ve INSEAD'ın (Avrupa İş İdaresi Enstitüsü) üst düzey finans eğitim programlarına katılmıştır. İş hayatına İtalya'da Ernst&Young'in Torino ofisinde denetçi olarak başlayan Cravario, daha sonra aynı şirketin Prag ofisine tayin olmuştur. 1996'da Milano'daki Ernst&Young Kurumsal Finansman'a Direktör olarak atanmıştır. Cravario 2001'de UniCredit Grubu'na katılmış ve Yeni Avrupa Birimi, Birleşme ve Satın Almalar Bölümü Başkanlığı'nı üstlenmiştir. Grubun planlama ve kontrol, organizasyon, iş geliştirme gibi birimlerinde yöneticilik yapan Cravario,

bireysel bankacılık alanında ticari deneyim de kazanmıştır. 2006 yılında Romanya'daki UniCredit Tiriac Bank'a Finans Başkanı (CFO) olarak atanan Cravario, Ocak 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Cravario, 2009 Şubat ayında 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 Azerbajjan'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Yakup DOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı - Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

Çukurova Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olan Yakup Doğan, iş hayatına 1992'de İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Bireysel Bankacılık, Kredi Kartları ve Alternatif Dağıtım Kanalları'nın gelişiminden sorumlu üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Koçbank'a Alternatif Dağıtım Kanalları Bölümü'nde Grup Başkanı olarak katılan Doğan, Şubat 2006'da Alternatif Dağıtım Kanalları Bölümü Müdürlüğü'ne atanmıştır. 30 Ocak 2009 tarihi itibarıyla da Alternatif Dağıtım Kanallarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir.

Mehmet Murat ERMERT

Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal İletişim Yönetimi

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

Wolfgang SCHILK

Genel Müdür Yardımcısı – Risk Yönetimi

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

Mert GÜVENEN

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi

1990 yılında West Georgia Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecesiyle mezun olan Mert Güvenen, iş yaşamına aynı yıl Yapı Kredi'de başlamıştır. 1999'da Esentepe Kurumsal Şube Müdürü olarak görev alan Güvenen, çalışma yaşamına Körfezbank'ta Merkez Şube Müdürü olarak devam etmiştir. Güvenen daha sonra, Koçbank'ta Kurumsal Pazarlama Direktörü ve Koç Faktoring'de Genel Müdür olarak çalışmıştır. Mayıs 2006'dan itibaren Yapı Kredi'de Ticari Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Güvenen, Ocak 2009 itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile Yurtdışı İştiraklerin Ticari Koordinasyonundan 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 Azerbajjan ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Süleyman Cihangir KAVUNCU

Genel Müdür Yardımcısı -İnsan Kaynakları Yönetimi

İşletme yüksek lisans derecesini Bridgeport Üniversitesi'nden alan Süleyman Cihangir Kavuncu, iş yaşamına 1983'te Arthur Andersen'da Denetçi olarak başlamıştır. 1985-1989 yılları arasında Interbank Fon Yönetimi'nde Yabancı Fonlar Müdürü olarak çalışan Kavuncu, ardından sırasıyla Coca-Cola'da önce Finansman Müdürlüğü ve daha sonra İnsan Kaynakları Yönetmenliği, Çukurova Holding İdari İşler Koordinatörlüğü ve Colgate Palmolive İnsan Kaynakları Direktörlüğü yapmıştır. Ağustos 2004'ten itibaren Koçbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Kavuncu, 28 Şubat 2006'dan bu yana da Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak hizmet vermektedir. Kavuncu, ayrıca Şubat 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyeliği görevini yerine getirmektedir.

Erhan ÖZÇELİK

Genel Müdür Yardımcısı - Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Indiana, ABD'de Evansville Üniversitesi İşletme Bölümü'nde pazarlama öğrenimi gören Erhan Özçelik, 1988'de Yapı Kredi'de çalışma yaşamına başlamış; 1991'den itibaren on yıl süreyle Rusya'da Dış Temsilci olarak görevini sürdürmüştür. Bu kapsamda, Yapı Toko Bank'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine dört yıl boyunca devam etmiş, 1997-2000 yılları arasında Yapı Kredi Moscow'da Murahhas Üye olarak çalışmıştır. 2001 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenen Özçelik, 2006-2007 yılları arasında da Yapı Kredi'de Uluslararası İlişkiler ve Yurtdışı İştirakler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yerine getirmiştir. 30 Ocak 2009 tarihine kadar Özel Bankacılık ve Yurtdışı Faaliyetler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olan Özçelik, bu tarih itibarıyla, Banka iştirakleri Yapı Kredi Portföy Yönetimi ve Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'yi de kapsayacak biçimde, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Özçelik, ayrıca Şubat 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyeliği görevini yerine getirmektedir. Özçelik, Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi ile Yapı Kredi Yatırım'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir

Mehmet Erkan ÖZDEMİR

Genel Müdür Yardımcısı - Uyum Görevlisi

1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Mehmet Erkan Özdemir, Nisan 1994-Ağustos 2001 döneminde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıby olarak görev yapmıştır. 2001 yılı Ağustos ayında Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Koç Holding Denetim Grup Başkanlığı'nda Grubun Finans Şirketlerinden sorumlu Denetim Koordinatörü olarak çalışmalarına devam etmiştir. Özdemir, Nisan 2008'den itibaren Yapı Kredi'de Uyum Görevlisi ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Muzaffer ÖZTÜRK ⁽²⁾

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış Yönetimi

Uludağ Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olan Muzaffer Öztürk, iş hayatına 1984'te Yapı Kredi'de Stajyer Müfettiş olarak başlamıştır. 1991'de Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığına getirilen Öztürk, 1993'ten itibaren ikişer yıl süreyle önce Beyazıt ve daha sonra da Plaza şubelerinin müdürlüğünü yürütmüştür. 1997'de Kurumsal Bankacılık Koordinatörlüğü ve Esentepe Şubesi'nin Kurumsal Bankacılık Koordinatörlüğü görevlerini de üstlenmiştir. Ekim 2000'de Yapı Kredi Perakende Ticari Bankacılık Yönetiminin 2. Grup Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenen Öztürk, Ağustos 2003'ten sonra çalışmalarına Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Öztürk, Şubat 2006'da Perakende Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Stefano PERAZZINI

Genel Müdür Yardımcısı - Teftiş Grubu Başkanı

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

(1) Mehmet Güray Alpkaya, 01 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Kurumsal Bankacılık Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(2) Muzaffer Öztürk, 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır

Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Mutlu ATAKİŞİ

İç Kontrol Direktörü

1986 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesiyle mezun olan Mutlu Atakışı, iş yaşamına aynı yıl İş Bankası teftiş kurulu'nda başlamıştır. 1989'da Koçbank'a geçip müfettişlik, operasyon müdürlüğü, şube müdürlüğü görevlerinde bulunduktan sonra 1997 yılından itibaren Finansbank'ta şube müdürü olarak iş hayatına devam etmiştir.2001 yılında Koçbank'a teftiş kurulu başkan yardımcısı olarak dönen Mutlu Atakışı 2007 yılında Yapı ve Kredi Bankası İç Denetim Stratejik Planlama ve Koordinasyon'dan sorumlu grup başkanı olarak atanmış, 2008 yılından beri de İç Kontrol Direktörü olarak görevine devam etmektedir.

Yüksel RİZELİ

Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi

Yüksel Rizeli, Sakarya lisesinden mezun olduktan sonra 1982 yılında iş hayatına başlamıştır. 10 yılı Garanti Bankası Operasyon Birimi Başkanı olarak olmak üzere 35 yıllık bankacılık operasyonları deneyimine sahiptir. Rizeli, Garanti Bankası Proje Uygulama Yönetimi Başkanı olarak da görev yapmış, banka genelinde yürütülen İş Süreçlerinin Yeniden Yapılandırılması projelerinin tümünde görev almıştır. Garanti Bankası'nda birçok önemli proje uygulamasını yönetmiş, merkezi operasyon birimlerinin entegrasyonu da dahil olmak üzere ağ iş süreçleri tasarımını gerçekleştirmiştir. Bunun ardından Rizeli, Osmanlı Bankası Üst Yönetim Ekibi'nin 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 operasyon takipten sorumlu olmuştur. Şubat 2006'da Yapı Kredi'de Operasyon Bölümü'nün başına geçen Rizeli, Ocak 2009'dan bu yana Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yerine getirmektedir. Rizeli, ayrıca Kasım 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir.

Cahit ERDOĞAN

CIO (Chief Information Officer) - Bilişim

Teknolojileri Yönetimi Başkanı

İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği bölümünde lisans eğitimini gören Cahit Erdoğan, daha sonra Rochester Institute of Technology'den İşletme Yüksek Lisans derecesi almıştır. İş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester, NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak Yönetim Danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla

Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İş Kolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. Cahit Erdoğan 1 Aralık 2009 tarihi itibarı ile Yapı Kredi'ye katılarak Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı (CIO) görevine atanmıştır.

Luca RUBAGA

Genel Müdür Yardımcısı - Organizasyon ve Lojistik Yönetimi

Cattolica Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu Rubaga, 1995-1999 yılları arasında Andersen Consulting'de Finans Bölümü Danışmanı ve Kıdemli Uzman olarak görev almıştır. Ardından ABD'de Allstate Italy sigortacılık şirketinde Proje Uygulama Müdürlüğü görevini üstlenen Rubaga, 2000 yılında Banca Popolare di Verona Bankacılık Grubu bünyesinde Müdür olarak çalışmaya başlamıştır. Rubaga, daha sonra Banca Primavera'da Çevrimiçi İş Birimi Direktörü olarak görev almış; Eylül 2003'ten itibaren UniCredit Group'ta Operasyon Direktörlüğü'nü yürütmüştür. Rubaga, 2005 yılı Mart ayında Koçbank'a Entegrasyondan sorumlu Başkan olarak katılmıştır. Nisan 2006'da Yapı Kredi bünyesinde Organizasyon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Rubaga, Haziran 2008'den bu yana Organizasyon ve Lojistik Yönetiminden (organizasyon, lojistik, satın alma ve gider yönetimi dahil) sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Cemal Aybars SANAL

Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Yönetimi

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

Zeynep Nazan SOMER

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Yönetimi

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu Somer, profesyonel kariyerine 1988 yılında Arthur Andersen'da başlamış, 1999-2000 yılları arasında aynı şirkette Finans Sektöründen Sorumlu Ortak olarak görevini sürdürmüştür. 2000 yılının Eylül ayında Yapı Kredi bünyesine Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak

katılan Somer, Şubat 2006'dan Ocak 2009'a kadar görevine Kredi Kartları ve Tüketici Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Somer, Ocak 2009'dan bu yana Perakende Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Somer, ayrıca Şubat 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyeliği görevini yerine getirmektedir.

Feza TAN

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari

Krediler Yönetimi

Lisans derecesini 1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden alan Tan, iş yaşamına aynı yıl Yapı Kredi Kurumsal ve Ticari Krediler'de Uzman Yardımcısı olarak başlamış, aynı bölümde 1993-2006 yılları arasında çeşitli pozisyonlarda görev yapmıştır. 2006 yılında Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Grup Başkanlığına terfi eden Tan, Şubat 2009'dan itibaren de Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak hizmet vermektedir. Tan, ayrıca Yapı Kredi Faktoring'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Selim Hakkı TEZEL

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Krediler

Yönetimi

Boğaziçi Üniversitesi İşletme bölümünden mezun olan ve iş hayatına 1995-1999 yılları arasında Arthur Andersen denetim şirketinde başlayan Selim Hakkı Tezel, burada Kıdemli Denetçi pozisyonunda görev yapmıştır. 1999-2008 yıllarında sırasıyla Yapı Kredi'de, Kredi Kartları Finansal Planlama ve Muhasebeden sorumlu Bölüm Yöneticisi, Kredi Kartları Finansal Planlama ve Risk Yöneticisi, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri Risk Grup Başkanı olarak görev almıştır. Selim Hakkı Tezel, Aralık 2008'den bu yana Perakende Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Mert YAZICIOĞLU

Genel Müdür Yardımcısı - Hazine Yönetimi

Yüksek Lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümünde tamamlayan Mert Yazıcıoğlu, iş hayatına 1987'de S. Bolton and Sons'da Dış İlişkiler Görevlisi olarak başlamıştır. 1989'da girdiği Koçbank'ta Müşteri Hizmetleri Yetkilisi, Dealer, Kıdemli Dealer ve Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuş; 1996'da Fon Yönetimi bünyesindeki TL/YP Yönetiminde Grup Yöneticiliği'ne, 1999'da ise Genel Müdür Yardımcılığına yükselmiştir. Yazıcıoğlu, 28 Şubat 2006'dan itibaren Yapı Kredi'de Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu, Komiteler ve Üyelerin Katılımları ile İlgili Bilgiler

Şirketin Ana Sözleşmesi'nin ilgili hükmüne de uygun olarak Banka işleri lüzum gösterdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanan **Yönetim Kurulu**, 2010 yılında Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda on defa toplanmıştır. Makam, kendisine Banka Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemeler ile verilmiş olan yetkiler düzeyinde Banka ile ilgili konuları gözden geçirmiş ve karara bağlamış, 2010 yılı boyunca gerekli toplantı çoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından Yönetim Kurulu Üyeleri'nin toplantılara katılımı düzenli olarak gerçekleşmiştir.

İCRA KURULU

İcra Kurulu Banka'nın ve iştiraklerin icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, öncelikli konular hakkında müşterek karar alınması, Üst Yönetimde bilgi paylaşımının sağlanması, genç yeteneklere yönelik fırsatların belirlenmesi ve güçlü takım ruhuna destek olunması amacıyla görev yapar. Kurul, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş yetkiler çerçevesinde hareket eder ve alınan kararlar, gerekli durumlarda, ilgili Komitelerin onayına sunulur. Kurul temel olarak Grup stratejisinin belirlenmesi, Banka'nın yapısal risk yönetimi ilkelerinin, politikalarının ve fiyatlamasının belirlenmesi, segment ve alt-segment bazında yeni ürünlerin değerlendirilmesi ve yeni ürünlerin

onaylanması, kredi, operasyonel ve piyasa risklerinin incelenmesi, Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin, ekonomik ve bütçe hedeflerine uygun olduğunun onaylanması, bütçe ve ticari faaliyetlerin sonuçları ile mukayeseli olarak ticari performansın tetkik edilmesi, müşteri memnuniyetinin değerlendirilmesi ve geliştirilmesi, tüm yönetimlerin pazarlama aktivitelerinin koordine edilmesi, Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve proje planında belirlenmiş önceliklerin ve stratejilerin Banka stratejisi ile uyumlu olduğunun takip edilmesi, önemli organizasyonel değişikliklerin değerlendirilmesi ve Banka'nın iç ve dış iletişim planının değerlendirilmesi ve onaylanmasından sorumludur. İcra Kurulu aynı zamanda Aktif ve Pasif Yönetimi ile ilgili sorumluluk ve fonksiyonlarını (Banka'nın yapısal risk yönetimi ilkelerinin ve politikalarının tanımlanması, Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak piyasa risk profili yönetim stratejisinin belirlenmesi, iç ve dış transfer faizleri dahil Banka faiz oranlarının belirlenmesi, mevduat hesabı faiz oranlarının belirlenmesi, gözden geçirilmesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş kurallar çerçevesinde Banka mali tablolarına yansıyan piyasa risk hacminin en iyi seviyeye getirilmesi, piyasa risk ve likidite risk limitlerinin belirlenmesi, risk yönetimi operasyonel prensiplerinin belirlenmesi ve risk ölçüm ve kontrol modellerinin onaylanması,

yeni ticari ürünlerin onaylanması, kredi, piyasa ve operasyonel riskleri gözden geçirilmesi) iki haftada bir olan olağan veya gerekli görülmesi durumunda daha sık yapılan (ya da en az ayda bir) toplantılarında yerine getirmektedir. İcra Kurulu'nun yapısını belirleyen ilgili Yönetim Kurulu kararına göre Başkanlığını Genel Müdür'ün, Başkan Vekilliğini ise Genel Müdür Vekili'nin yürüttüğü İcra Kurulu'nun üyeleri Risk Yönetimi, Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi, Perakende Bankacılık Yönetimi, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, İnsan Kaynakları Yönetimi ve Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcıları'dır. Diğer ilgili yöneticiler davet üzerine ve geçici katılımcı olarak Kurul'a iştirak eder. Aktif ve Pasif Yönetimi ile ilgili kararlar da dahil olmak üzere Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oybirliği ile alınır.

İcra Kurulu, 2010 yılı boyunca 22 kez toplantı gerçekleştirmiş, yetkisi dahilindeki konuları ele almış ve sonuca bağlamış ve 2010 yılı sürecinde gerçekleştirilen toplantılarda gerekli toplantı çoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin düzenli katılımı ile Kurul görevini yerine getirmiştir.

İcra Kurulu Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıklalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Alessandro M. Decio ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Marco Cravario	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Mert Güvenen	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Üye	Nazan Somer	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Yönetimi
Üye	Erhan Özçelik	Genel Müdür Yardımcısı - Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Üye	Cihangir Kavuncu	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Yönetimi
Üye	Yüksel Rizeli	Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi

(1) Banka'nın 24 Ocak 2011 tarihli, 68/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. Decio'nun yerine Carlo Vivaldi İcra Komitesi Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(2) Eylül 2010'da Wolfgang Schilk, görevi sona eren Massimiliano Fossati yerine Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Not: Banka'nın 28 Şubat 2011 tarihli, 68/19 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Yazıcıoğlu İcra Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak, Banka'nın kredi tahsis faaliyetleri için kılavuz oluşturmak, yetki limitleri dahilinde kredi tahsisi yapmak veya delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmek, yetki limitleri dahilinde gerektiğinde ana para-faiz indirimi de yaparak geri ödenmeyen kredilerin yeniden yapılandırılma şartlarını belirlemek, delege edilmiş yetki üstündeki kredilerin yeniden yapılandırılmasıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na görüş bildirmek, kredi

skorlama ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemek ve Yönetim Kurulu tarafından krediler konusunda kendisine atanan görevleri yerine getirmek olan bir danışma ve karar kuruludur. Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca belirlenen esaslara uygun olarak, Kredi Komitesi'nin borç verme usulleri ve karar alma mekanizmasına ilişkin esasları belirler. İlgili kanunlara ve mevzuata göre, Komite Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve üç Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere beş asıl üyeden ve Yönetim Kurulu Üyesi olan iki yedek üyeden oluşmaktadır. Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı toplantılara davet üzerine

katılabilmektedir. Kredi Komitesi'nin haftada bir kez toplanması esastır.Komitenin kararları oybirliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığı takdirde mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanabilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca belirlenen oluşum, çalışma ve karar alma esaslarına göre kurulan **Kredi Komitesi**, 2010 yılı boyunca 50 kez toplantı gerçekleştirmiş olup, gerekli toplantı çoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin toplantılara katılımı düzenli olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu, Komiteler ve Üyelerin Katılımları ile İlgili Bilgiler

Kredi Komitesi Asıl Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıklan	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Üye	Alessandro M. Decio ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Federico Ghizzoni	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Massimiliano Fossati ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Carlo Vivaldi ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

(1) Banka'nın 24 Ocak 2011 tarihli, 68/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. Decio'nun yerine Carlo Vivaldi Kredi Komitesi Başkan Vekili olarak atanmış, Kredi Komitesi Yedek Üyesi Carlo Vivaldi'nin yerine Alessandro M. Decio'nun Kredi Komitesi'nde görevine Yedek Üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

(2) Banka'nın 27 Temmuz 2010 tarihli, 67/73 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Kredi Komitesi Üyesi Stephan Winkelmeir'in Yönetim Kurulu'ndaki görevinin sona ermesi nedeniyle Massimiliano Fossati Kredi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun, şirketin yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunu yerine getirmesine destek sağlamak, kendisine raporlayan İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'nin performansını izlemek, Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde Denetim Komiteleri için belirlenmiş görevleri yerine getirmekten sorumludur. Bu sorumluluklarını yerine getirirken Denetim Komitesi Yıllık Denetim Planını ve İç Denetim fonksiyonunun Tüzüğünü onaylar, periyodik incelemelerle İç Kontrol sisteminin yeterliliğini saptar, Denetim Planı'nın uygulanmasını kontrol eder ve üç aylık dönemlerde ilerlemeleri izler, Risk Yönetimi, İç Denetim ve İç Kontrol fonksiyonlarının iş planlarını yönlendirir, denetim projelerini izler, İç Denetim veya diğer üçüncü kişiler

tarafından yapılan inceleme ve/veya soruşturmalar sonucu ortaya çıkan önemli bulguları değerlendirir, kurum tarafından görevlendirilen dış denetim ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının görevlendirilmesini, ücretlendirilmesini ve çalışmalarının izlenmesini gerçekleştirir, dış denetim firmaları ile ilişkilerin durumunu inceler, finansal raporlama sürecini izler ve yıllık ve konsolide hesapların dış denetimini denetler, tedarik politikalarını ve harcamalara ilişkin uygulamaları inceler, Yönetim Kurulu'na en az altı ayda bir rapor sunar. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilen, yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan, en az bir üyesi muhasebe ve/veya denetim alanında uzman olan üç üyeden oluşmaktadır. Denetim Komitesi, üç ayda bir veya gerekli hallerde daha sık toplanır. Komite düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak

üzere müfettişler ve Banka'nın dış denetimini yürüten dış denetim kuruluşunun denetçileri ile belirlenecek program ve gündem dahilinde görüşür. Dış denetçi, Denetim Komitesi'ne dış denetimde ortaya çıkan kilit konuları raporlar. Her Komite üyesinin eşit oy hakkı bulunmaktadır. Komite kararları, üyelerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alınır.

Denetim Komitesi, 2010 yılı boyunca beş kez toplantı gerçekleştirmiş, yetkisi dahilindeki konuları ele almış ve sonuca bağlamış, toplantılara gerekli toplantı çoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin katılımı gerçekleşmiştir.

Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Federico Ghizzoni	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Ekim 2010'da Yönetim Kurulu'nun kararı ile kurulmuş olan Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın ve iştiraklerin kurumsal yönetim ilkeleri, yatırımcı ilişkileri ve kamuya yapılacak açıklamalarının uyumu çalışmalarını gerçekleştirerek Yönetim Kurulu'na destek veren bir danışma komitesidir. Komite ilgili kanunlara göre hareket eder ve temel olarak Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin uygulamaları izler ve meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit

eder ve Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur, pay sahipleri ile ilişkiler birimi ile ortaklar ve yatırımcılar arasındaki ilişkileri izler ve bunların bilgi edinme hakları gereklerinin eksiksiz yerine getirilmesini gözetir, kamuya yapılacak açıklamaların, yasa ve düzenlemelere uygun olarak yapılmasını gözetir ve iyileştirme önerilerinde bulunur, Banka etik kurallarının uygulamasını ve geliştirilmesini gözetir ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Banka içerisinde benimsenmesini ve uygulanmasını sağlar. Komite, Yönetim Kurulu üyeleri arasından Yönetim Kurulu tarafından seçilen

icrada görev almayan en az iki üyeden oluşur ve bir yıl için görevlendirilir (Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilir). Komite, Banka'nın herhangi bir departmanından ya da çalışanından gerekli desteği isteyebilir. Komite kararları oybirliği ile verilir ve oybirliği olmaması halinde konular Yönetim Kurulu'na sunulur.

Yönetim Kurulu, **Kurumsal Yönetim Komitesi**'nin yılda en az iki kez, gerekli görülen durumlarda ise daha sık toplanmasına karar vermiştir. Ekim 2010 yılında yeni kurulmuş olması sebebiyle toplantı gerçekleştirilmemiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi

31 Mart 2011 Tarihli Olağan Genel Kurul’a Sunulacak 2010 Yılı Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

2010 yılı ile ilgili faaliyetlerimizin ve hesaplarımızın sizlere takdim edileceği bu toplantıya katılımınızdan dolayı teşekkür ederiz.

2010 yılında küresel krizin dünya ekonomisindeki etkilerinin yavaş yavaş sona ermeye başladığı gözlemlenmiştir. Bu iyileşme ortamında, ülkeler finansal istikrara giderek daha çok önem vermeye başlamıştır.

Türkiye’de ise yurtiçi talep kaynaklı güçlü ekonomik büyüme, istikrarlı düşük faiz ortamı ve düşen enflasyon tarafından desteklenmiştir. Bu olumlu gelişimle birlikte, özel tüketim harcamalarının ve tüketici güveninin kriz öncesi seviyelere yükselmesi, sanayi üretimini önemli ölçüde artırmıştır. İşsizlik oranı ise hâlen yüksek seviyede seyretse de, düşmeye devam etmiştir. Ancak, güçlü ekonomik büyüme 2010 yılında cari açığa büyümeye neden olmuştur. Merkez Bankası, cari açığın büyümesini kontrol altına almak üzere zorunlu karşılık oranlarını artırarak kredi büyümesini sınırlamış, öte yandan kısa vadeli sermaye akışını ve dolayısıyla Türk Lirası'nın aşırı değerlenmesini önlemek üzere politika faizini %7'den %6,5'e düşürmüştür.

2010 yılında net faiz marjlarının istikrarlı düşük faiz ortamı ve yoğun rekabet nedeniyle bir önceki yıla göre daralmaya başlamasına rağmen, Türk bankacılık sektörü güçlü hacim büyümesi ve aktif kalitesindeki iyileşme sayesinde kârlılığını devam ettirmiştir. Sektör, sağlam fonlama ve sermaye yapısını korumuştur. Bütün bu olumlu gelişmeler sonucunda, 2010 yılında sektörün özkaynak kârlılığı %20 olarak gerçekleşmiştir.

Türk bankacılık sektörünün önde gelen perakende bankalarından biri olan Yapı Kredi, 2010 yılında sağlıklı büyümeye, müşteri memnuniyetine, ticari verimliliğe ve kârlılığa odaklanmaya devam etmiştir. Yapı Kredi, bu alanlardaki güçlü performansı sonucunda hem aktif büyümesi hem de kârlılık açısından sektördeki en iyi performanslardan birini göstermiştir.

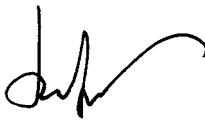
2010 yılsonu itibarıyla açıklanan konsolide finansal sonuçlarına göre Yapı Kredi:

- Toplam konsolide aktif büyüklüğünü %29 artışla 92,8 milyar TL'ye çıkarmış ve dördüncü büyük özel banka konumunu sürdürmüştür.
- Perakende odaklı ve müşteriye yönelik iş anlayışı sayesinde sektörün üzerinde hacim büyümesi elde etmiştir. Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredileri, %40 büyüyerek 54,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Mevduat hacmi ise kredilerdeki güçlü büyümeye paralel olarak %27 büyüyerek 55,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.
- Net faiz marjlarındaki daralmaya rağmen sağlıklı net ücret ve komisyon performansı ve kontrollü gider yönetimi sayesinde güçlü kârlılık elde etmiştir. Konsolide net dönem kârı bir önceki yıla göre %45 artarak 2.255 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu oran dört büyük özel banka arasında en yüksek net kâr artışını ifade etmektedir. Banka'nın ortalama özkaynak kârlılığı ise %26,9 ile özel bankalar arasında en yüksek orandır.
- İstikrarlı ve düşük faiz ortamında %8 azalan net faiz gelirlerine rağmen ticari verimlilik kazanımları ile desteklenen güçlü hacim büyümesi sonucu toplam gelirlerini bir önceki yıla göre %10 oranında artırarak 6.649 milyon TL'ye yükseltmiştir.
- Güçlü hacim büyümesi ve yeni ürün lansmanları sayesinde net ücret ve komisyon gelirlerinde %11 artış kaydetmiştir.
- Sektördeki en iyi gider performanslarından birini sergilemiştir. Faaliyet giderleri, sıkı gider yönetimi ve verimlilik alanındaki iyileştirmeler sayesinde, enflasyona paralel olarak %7 oranında sınırlı bir artış göstermiştir. Gider/Gelir oranı ise %41 düzeyinde gerçekleşmiştir.

- Tahsili gecikmiş alacak oluşumlarındaki azalış, güçlü tahsilat performansı, portföy satışları ve kredi altyapısındaki iyileştirmeler sayesinde tahsili gecikmiş alacak oranını geçen yıla göre 290 baz puanlık düşüşle %3,4'e indirmiştir.
- Sağlam sermaye yapısını korumuştur. Sermaye yeterlilik oranı konsolide bazda %15,4, Banka bazında ise %16,1 olarak gerçekleşmiştir.
- Şube genişleme stratejisine devam etmiş ve 30 net şube artışı (39 yeni şube açılışı) gerçekleştirmiştir. Şube sayısı Grup bazında (iştirakler dahil) 927, Banka bazında 868 olarak gerçekleşirken, personel sayısı ise Grup bazında 16.821, Banka bazında 14.411 olarak gerçekleşmiştir.
- Kredi kartlarındaki lider konumunu kredi kartı bakiyesine göre %19,3'lük pazar payıyla, yönetilen varlıklardaki ikincilik konumunu da %18,4'lük pazar payıyla korumuştur. Ayrıca, finansal kiralama ve faktoringde sırasıyla %19,2 ve %23,1'lik pazar paylarıyla, yılı lider konumda tamamlamıştır.

Küresel bazda ekonomik büyümede gözle görülür bir canlanma olmasına karşın, özellikle gelişmekte olan ülkelerdeki yüksek enflasyon ve emtia fiyatları ile politik ortama ilişkin belirsizliği de içeren bazı önemli riskler hâlen devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde Yapı Kredi, müşteri ve çalışan memnuniyetini ön planda tutan yaklaşımını devam ettirerek ticari verimlilik kazanımlarına, sağlıklı hacim büyümesine, gider ve verimlilikle iyileşmeye, şube genişleme stratejisine ve sürdürülebilir güçlü kârlılık elde etmeye odaklanacaktır.

2010 yılı faaliyet raporumuzu ve mali tablolarımızı bilgi ve onayınıza sunarken bu vesileyle Yönetim Kurulu adına, Yapı Kredi'yi bugünlere taşıyan müşterilerimize, özverili çalışmalarından dolayı tüm çalışma arkadaşlarımıza, uzun yıllar bizlerle sürdürmekte oldukları güçlü ilişkileri için muhabir bankalarımıza ve bizi her zaman destekleyen ortaklarımıza teşekkür eder, saygılarımızı sunarız.



Yönetim Kurulu adına,
Başkan

Tayfun Bayazit

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İnsan kaynağı ihtiyaçlarının belirlenmesi sonrasında, mevcut aday havuzu kontrolü, banka içi duyuru, internet ve basın ilanı aracılığıyla aday araştırması yapılır. 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 özellikler taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilir.

İşe alım süreci sınav, mülakat ve iş teklifinden oluşur.

Sınav aşamasında, görevlere göre uygulanan testlerle adayların görevin gerektirdiği yetileri taşıyıp taşımadıklarının saptanması amaçlanır. Bu yetiler arasında işi öğrenme becerisi, uyum sağlama, problem çözme, sözcük ve sayılardaki ayrıntıları algılama, hızlı sayısal hesaplar yapma, 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 ve 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 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 iş biriminin katılımıyla gerçekleştirilir.

İnsan kaynakları ekibi, Banka'nın vizyon, misyon ve stratejik hedefleri doğrultusunda uygun eleman seçimi yapmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir. Adaylarla gerçekleştirilen görüşme sürecinde, özellikle şehir dışında bulunan deneyimli adaylarla internet üzerinden çevrimiçi görüşme uygulaması başlatılmış, böylelikle aday değerlendirme süreçlerinde daha hızlı hareket edebilme imkânı sağlanmıştır.

Yapı Kredi, 14-15 Ekim 2010 tarihlerinde 3İK Etkileşim ve Gelişim kampına katılmıştır. Kamp, üniversite kulüplerinin üyeleriyle Türkiye'nin önde gelen şirketlerinin insan kaynakları bölümlerini bir araya getirmek amacıyla düzenlenmiştir. Bu etkinlik sayesinde Yapı Kredi, Banka'yı tanıtmaya ve üniversite kulüplerinin beklentilerini öğrenme fırsatı bulmuştur.

Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Yapı Kredi, hesap özeti basım hizmeti, nakit ve değerli eşya taşımacılığı ve güvenlik faaliyetlerine ilişkin destek hizmeti almaktadır.

Kredi kart hesap özeti basım hizmeti Koçsistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır ve hesap özetlerinin elektronik dağıtımı Banka tarafından gerçekleştirilmektedir.

Nakit taşımacılığı konusunda Group-4 Securicor (G4S) Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den destek hizmeti alınmaktadır. Firma, Yapı Kredi bünyesinde 24 ilde, 25 G4S ofisinde, yaklaşık 350 personel ve 150 zırhlı araçla hizmet vermektedir.

Zırhlı ve zırhsız güvenlik faaliyetlerine ilişkin hizmetlerin tamamı Group-4 Securicor Güvenlik Hizmetleri A.Ş. tarafından karşılanmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

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

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

31 Aralık 2010	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna 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	5.128	1.281	68.674	54.926	545.598	550.074
Dönem sonu bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	816	38	4.388	868	77.789	3.921

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1), (3)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı	41.731	25.966	3.060.980	3.999.194	2.330.627	1.693.037
Dönem sonu	11.699	41.731	4.367.079	3.060.980	5.279.564	2.330.627
Mevduat faiz gideri	1.125	2.117	198.531	210.921	137.756	139.252

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽⁴⁾						
Dönem başı ⁽⁵⁾	-	-	378.169	171.366	710.036	540.506
Dönem sonu ⁽⁵⁾	38.038	-	187.782	378.169	642.637	710.036
Toplam kâr / zarar	(486)	-	(17.801)	3.395	(26.061)	13.343
Risken korunma amaçlı işlemler⁽⁴⁾						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar)	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Yapı Kredi Yönetim Kurulu 09.12.2004 tarihli toplantısında, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinin prensipte kabulünü kararlaştırmıştır.

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda gelişime odaklı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu kapsamda Yapı Kredi'nin başlattığı girişimlerden biri de 2010 yılında kurumsal yönetime ilişkin yapı ve süreçler ile şeffaflığın geliştirilmesine yönelik olarak Kurumsal Yönetim Komitesi'nin kurulmasıdır.

Yapı Kredi, İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ni oluşturan 31 şirket arasında kendi kıyas grubundaki bankalar içinde tektir. Banka, Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamındaki gerekli bir çok politika ve önlemi hayata geçirmiş ve sonuç olarak kurumsal yönetim derecelendirme notunu son iki yılda 8,02'den (10 üzerinden) 8,78'e yükseltmiştir.

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

2. Pay Sahipleriyle İlişkiler

Yapı Kredi, pay sahipleriyle olan ilişkilerini, İştirakler ve hissedarlar birimi ile Yatırımcı ilişkileri ve stratejik planlama birimi aracılığıyla yürütmektedir.

İştirakler ve hissedarlar biriminin temel görev ve yetkileri arasında;

- Pay sahipliği haklarının kullanımı için faaliyet göstermek, kayıtları güncel tutmak, Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak ve sorularını yanıtlamak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Eski yıllarda düzenlenmiş hisse senetlerinin değişim ve yeni karşılıklarının teslim işlemlerini yapmak,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata ve esas sözleşmeye uygunluğunu sağlamak amacıyla tüm gerekli işlemleri yapmak,
- Mevzuat ve Banka'nın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma konusunda atılan adımları gözetmek ve izlemek yer almaktadır.

Yatırımcı ilişkileri ve stratejik planlama biriminin başlıca görev ve yetkileri arasında:

- Piyasaya şeffaf, zamanında ve tutarlı bilgi sağlayarak Banka'nın doğru değerlendirilmesi ve uzun vadeli değer yaratımının en yüksek seviyeye çıkarılması için hem hisse senedi hem de sabit getirili menkul kıymet yatırımcıları, finansal analistler ve kredi derecelendirme kuruluşları ile stratejik finansal iletişimi sağlamak

Ana Başlıklar

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

- Yapı Kredi'nin yatırımcı ilişkileri biriminin sektörde en iyi konuma gelebilmesi için yatırım piyasasındaki aktif rolü ve şeffaflığı artırmak
- Yapı Kredi'nin risk / getiri profilinin sabit getirili menkul kıymet yatırımcıları tarafından daha iyi anlaşılması ile Banka'nın fonlama maliyetinin azalmasına katkıda bulunmak
- Bilginin etkin ve çift yönlü bir şekilde aktarılması için hem Türkiye hem de yurtdışındaki yatırımcı konferanslarına, roadshowlara ve yatırımcı toplantılarına katılım göstermektedir.

İlgili tablo için lütfen sayfa 57'ye bakınız.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan internet sitelerinde yatırımcı ilişkileri bölümü altında (www.yapikredi.com.tr/tr-TR/yatirimci_iliskileri) Yapı Kredi ile ilgili kurumsal profil, ortaklık yapısı, finansal bilgiler ve hisse bilgileri gibi bir çok detaylı bilgiye yer verilmektedir.

Yapı Kredi'nin İngilizce internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde ayrıca (www.yapikredi.com.tr/en-us/investorrelations), yatırımcılara yönelik periyodik sunumlar ve Yapı Kredi'de meydana gelen gelişmelere ilişkin olarak duyurular da yer almaktadır.

Banka Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Türk Ticaret Kanunu'nun 348. maddesi ve Sermaye Piyasası

Kanunu'nun 11. maddesi çerçevesinde pay sahipleri isterlerse bu haklarından yararlanabilirler. 2010'da pay sahiplerinden özel denetçi tayinine ilişkin talep gelmemiştir.

4. Genel Kurul Bilgileri

Son Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %88,61 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan herhangi bir katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi 9 Mart 2010 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile aynı tarihli Milliyet ve Referans gazetelerinde toplantı gün ve gündeminin ilanı suretiyle yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısında rutin genel kurul maddeleri görüşülüp onaylanmış, ardından Yönetim Kurulu'nca belirlenen 2010 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kâr dağıtım politikasıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:8 No:54 sayılı özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar tebliğine uygun olarak Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince yine Yönetim Kurulu'nun belirlediği Banka'nın Bilgilendirme Politikası, Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur. Bilgilendirme Politikasında Sermaye Piyasası düzenlemelerine uyum amacıyla yıl içinde Yönetim Kurulu tarafından gerekli değişikliklerin yapılabileceği hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

Genel Kurul toplantısına katılımı kolaylaştırmak için pay sahipleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve medya aracılığıyla bilgilendirilmiş, toplantı gün ve gündemini de içeren faaliyet raporu, bilanço, kâr/zarar ve denetçi raporları, toplantı tarihinden 15 gün önce Banka Genel Müdürlüğü, İzmir ve Ankara Kızılay şubeleri ve Yapı Kredi'nin internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

İştirakler ve Hissedarlar

Adı Soyadı	E -posta adresi	Telefon No
Erdinç TETİK	erdinc.tetik@yapikredi.com.tr	(212) 339 64 31
Hasan SADI	hasan.sadi@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 80
Canan KARAKAYA	canan.karakaya@yapikredi.com.tr	(212) 339 63 40
Ercan YILMAZ	ercan.yilmaz@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 17

Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Planlama

Adı Soyadı	E -posta adresi	Telefon No
Hale TUNABOYLU	hale.tunaboylu@yapikredi.com.tr	(212) 339 76 47
Gülsevin TUNCAY	gulsevin.tuncay@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 23
Pinar CERİTOĞLU	pinar.ceritoglu@yapikredi.com.tr	(212) 339 76 66

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Yapı Kredi hisse senetlerinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Azınlık paylar, yönetimde temsil edilmemektedir.

Banka ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmayıp, son Genel Kurul'da da bu nedenle kullanılan oy yoktur. Banka Ana Sözleşmesi'nde birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemiştir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Yapı Kredi, kuruluşundan bu yana pay sahipliğinin ayrılmaz bir parçası olan kâr payı hakkının kullanımına gerekli özeni göstermiştir.

Yapı Kredi'nin kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 78. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Yapı Kredi'nin 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, Ana Sözleşme'nin 80. maddesine istinaden safi kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir.

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

2010 yılı kârının dağıtımına ilişkin hususlar Yapı Kredi faaliyet raporunda yer almaktadır.

7. Payların Devri

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

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Yapı Kredi'nin Bilgilendirme Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası düzenlemelerine uyumlu bir biçimde ve etkin iletişim politikası amaçlanarak hazırlanmış olup, Banka internet sitesinde yer almaktadır.

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

Genel Müdür Yardımcısı M. Erkan Özdemir ve İştirakler ve hissedarlar müdürü Erdinç Tetik, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle, kamunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu ve imza yetkisine sahip kişiler olarak belirlenmişlerdir. Bu kişiler, ayrıca, kamuyu aydınlatmayla ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Hale Tunaboylu'nun Direktörü olduğu Yatırımcı ilişkileri ve stratejik planlama birimi de Banka ve sektöre ilişkin detaylı bilgileri açık, tarafsız, şeffaf, tutarlı, eksiksiz ve zamanında duyurmaya özen göstermektedir.

9. Özel Durum Açıklamaları

Yıl içinde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca çeşitli konulara dair 37 özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalar için Sermaye Piyasası Kurulu ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından ek açıklama istenmemiştir.

Hisse fiyatını etkileme potansiyeli olan önemli özel durum açıklamaları ve Yapı Kredi hakkındaki önemli güncel gelişmeler İngilizce'ye çevilerek yıl boyunca Banka'nın İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesinde yer almış (13 adet) ve kurumsal yatırımcılara ve banka analistlerine e-posta yoluyla gönderilmiştir.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bu bölümle ilgili bilgiler bu raporun “3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarını Kullanımı” maddesinde sunulmuştur.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/ Sahiplerinin Açıklanması

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

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

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

Yapı Kredi'nin İdari sorumluluğu bulunanlar listesi aşağıdaki gibidir.

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

15. İnsan Kaynakları Politikası

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

- İşin özelliğine uygun nitelikte insan seçimi ve görevlendirilmesini gerçekleştirmek,
- Tüm Yapı Kredi çalışanlarına yeteneklerini ve becerilerini kullanabilecekleri ve geliştirebilecekleri çalışma ortamını sağlamak,
- Yapı Kredi çalışanlarına mesleki gelişimlerini sağlayacak, başarılarını artıracak ve daha üst görevlere hazırlayacak kurum içi ve dışı eğitim imkânlarını kariyer yönetimi çerçevesinde yaratmak,

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

- Karşılıklı saygı, güven, anlayış ve etkin bir iletişim ortamında yeni fikirlerin oluşmasına ve önerilmesine zemin hazırlamak ve sorunlara çözüm getirmek,
- Başarıyı teşvik eden ve ödüllendiren sistemler geliştirmek ve uygulamak,
- Banka değerlerini izleyerek bu değerlerin tüm çalışanlar tarafından benimsendiğinden emin olmak ve süreçlerin iyileştirmesi için tedbir almak,
- Yukarıdaki tüm uygulamalarda, fırsat eşitliğinin, istisnasız uygulanmasını sağlamak.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler

Hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyeti, Yapı Kredi'nin sürekli geliştirmek için çaba gösterdiği ve sürdürülebilir büyüme ve kârlılık için vazgeçilmez gördüğü bir ilkedir. Müşteri memnuniyeti, müşteri beklentileri ve hizmet kalitesi Banka genelinde, müşteri grupları ve şube bazında çok detaylı olarak ölçülmekte ve sonuçları analiz edilmektedir. Ayrıca Yapı Kredi'nin tüm şubelerinde ve çağrı merkezinde sunulan hizmetin ve temel müşteri ilişkilerinin belirli bir standart doğrultusunda olmasını sağlamak için eğitimler düzenlenmekte ve müşteri memnuniyeti performansı gizli müşteri araştırmaları aracılığıyla yıl boyunca izlenmektedir.

Müşteri şikayetleri, dikkatli bir biçimde incelenmekte, çözülmekte, şikayetlerle ilgili müşteriye bilgi verilmekte ve bunların tekrarlanmaması için önlem alınmaktadır. Ayrıca düzenli yapılmaya başlanan itibar araştırmasıyla, farklı grupların yanı sıra Yapı Kredi müşterileri ve tedarikçilerinin gözünde Banka'nın itibar düzeyi de izlenmektedir.

17. Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi'nin kurumsal sosyal sorumluluk stratejisi, toplumdan kazandığı değerleri toplumla paylaşmak, toplum için sürdürülebilir faydalar sağlamak ve örnek bir kurumsal vatandaş olmak üzerine kurulmuştur. 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 sürdürülebilirlik kalkınma hedeflerine ulaşmasında üzerine düşen sorumluluğu yerine getirmek için çalışmaktadır.

Yapı Kredi'nin kurumsal sosyal sorumluluk alanındaki faaliyetlerine ilişkin detaylı bilgi faaliyet raporunda yer almaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. İDARİ SORUMLULUĞU BULUNANLAR LİSTESİ

Tayfun Bayazıt	Yönetim Kurulu Başkanı
Federico Ghizzoni	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
H. Faik Açıkalin	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür
Alessandro Maria Decio ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Osman Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
F. Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Vittorio Giovanni Maria Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Carlo Vivaldi ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Massimiliano Fossati ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Stefano Perazzini	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi)
Mehmet Güray Alpaya ⁽³⁾	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış Yönetimi)
Zeynep Nazan Somer	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Yönetimi)
Mert Yazıcıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Yönetimi)
Mehmet Murat Ermert	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İletişim Yönetimi)
Süleyman Cihangir Kavuncu	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları Yönetimi)
Cemal Aybars Sanal	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)
Marco Cravario	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Planlama Mali İşler ve Kontrol Yönetimi)
Luca Rubaga	Genel Müdür Yardımcısı (Organizasyon Lojistik ve Gider Yönetimi)
Erhan Özçelik	Genel Müdür Yardımcısı (Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi)
Mert Güvenen	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi)
Muzaffer Öztürk ⁽⁴⁾	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Satış Yönetimi)
Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı (Uyum Görevlisi)
Wolfgang Schilk ⁽⁵⁾	Genel Müdür Yardımcısı (Risk Yönetimi)
Selim Hakkı Tezel	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Krediler Yönetimi)
Emine Yüksel Rizeli	Genel Müdür Yardımcısı (Bilgi Sistemleri ve Operasyon Yönetimi)
Feza Tan	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi)
Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı (Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi)
Cahit Erdoğan	Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı
Adil G. Öztoprak	Denetçi
Abdullah Geçer	Denetçi

(1) 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Carlo Vivaldi'nin Yönetim Kurulu'ndaki görevine Murahhas Üye olarak devam etmesine ve evvelce Murahhas Üyeliğe atanmış bulunan Alessandro M. Decio'nun murahhas üyelik görevinin sona ermesine ve kendisinin Üye olarak göreve devam etmesine karar verilmiştir. Ayrıca Genel Müdür Vekili olarak görev yapan Alessandro M. Decio, Unicredit Grubu bünyesinde yeni bir görev üstlenmesi nedeniyle Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifa etmiş; Alessandro M. Decio'nun yerine Carlo Vivaldi Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. (2) 27 Temmuz 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Stephan Winkelmeier'in 11 Haziran 2010 tarihinde istifası ile boşalan Banka Yönetim Kurulu üyeliğine Massimiliano Fossati atanmıştır. (3) 29 Aralık 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış Yönetimden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Güray Alpaya'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmesine karar verilmiştir. (4) Perakende Bankacılık Satış Yönetimden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Muzaffer Öztürk, 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır. (5) 30 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; görevi sona eren Massimiliano Fossati'nin yerine Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Wolfgang Schilk atanmıştır.

18. Yönetim Kurulu ve Yapısı

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

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulu Üyelerinin yürürlükteki yasal düzenlemelere uygun öğrenim görmüş olmaları koşulu aranır. Seçilecek Kurul üyelerinde Bankacılık Kanunu'nda belirtilen vasıflar aranır ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesine göre Yönetim Kurulu Üyesi olmak için gerekli vasıfları haiz olduğunu gösteren resmi belgeler, kişinin Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasını takip eden yedi iş günü içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na sunulur. Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, seçilmeleri veya atanmalarından sonra mevzuat gereğince yemin etmekle yükümlüdürler. Ayrıca 3628 Sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidirler.

20. Şirket'in Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefleri

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

Vizyon: Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

Yapı Kredi'nin stratejisi:

- **Sağlıklı ve istikrarlı büyüme**
 - Sermaye getirisi ve büyüme potansiyeli yüksek alanlarda lider konumun korunması yoluyla ana bankacılık faaliyetlerine odaklanma
 - Hizmet ağıının geliştirilmesi ve büyümeye yönelik yatırımlarla piyasa etkinliğinin sürekli olarak artırılması ve bu sayede uzun vadeli sürdürülebilir performansın ve ticari verimliliğin sürekli olarak yükseltilmesi

Yönetim Kurulu

Tayfun Bayazıt	Yönetim Kurulu Başkanı
Federico Ghizzoni	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
H. Faik Açıkalin	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Alessandro M. Decio ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Fatma Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet F. Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Carlo Vivaldi ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Massimiliano Fossati ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

(1) Banka'nın 24 Ocak 2011 tarihli, 68/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Carlo Vivaldi'nin Yönetim Kurulu'ndaki görevine Murahhas Üye olarak devam etmesine ve evvelce Murahhas Üyeliğe atanmış bulunan Alessandro M. Decio'nun murahhas üyelik görevinin sona ermesine ve kendisinin Üye olarak göreve devam etmesine karar verilmiştir. Ayrıca Genel Müdür Vekili olarak görev yapan Alessandro M. Decio, Unicredit Grubu bünyesinde yeni bir görev üstlenmesi nedeniyle Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifa etmiş; Alessandro M. Decio'nun yerine Carlo Vivaldi Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(2) Banka'nın 27 Temmuz 2010 tarihli, 67/73 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Yönetim Kurulu Üyeliği sona eren Stephan Winkelmeier yerine Massimiliano Fossati Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

- **Üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti**
 - Müşterilerin değişen ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak ve çalışması kolay bir banka olmak amacıyla teknoloji ve dağıtım kanallarında yenilikçilik ve sürekli yatırım
 - Çalışan bağlılığı ve memnuniyetini ön planda tutan yaklaşım
- **Güçlü ve sürdürülebilir kârlılık**
 - İş kolu bazlı hizmet modeli sayesinde müşteri ihtiyaçlarını en iyi hizmetle karşılamak ve rekabetçi konumu güçlendirmek için hizmet maliyetlerinin optimize edilmesi
 - Verimlilik, gider ve risk yönetiminde mükemmelleşme

21. Risk Yönetim Mekanizması

Yapı Kredi'nin risk alma yaklaşımını yansıtan 2010 yılı kredi politikaları yönetmeliği , aktif kalitesinin iyileştirilmesi amacıyla kredi tahsis süreçlerindeki tüm uygulamaların tabi olduğu standartları, yasal ve içsel sınırlamalarla ortak ilkeleri içeren, etkin risk yönetimini destekleyen ve yasal uygulamalara uyum gösteren bir içeriğe sahiptir.

2011 yılında kredi riski yönetimi alanında izlenecek temel stratejiler aşağıdaki gibidir:

- Banka genelinde ortak bir risk yönetimi anlayışının sağlanmasıyla teminen kredi politikaları yönetmeliğinin etkin biçimde uygulanması
- Banka kredi portföyünün düşük kredi riski arz eden sektörlerle yönlendirilmesi

- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara mutlak suretle uyulması
- Kredi derecelendirme notu iyi olan müşterilere odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Her bir iş kolu bazında kredi riski maliyetinin ölçülmesi ve genel karşılık hesaplamalarında risk maliyetinin esas alınması
- Bireysel ve KOBİ kredilerindeki olası yeni temerrütlere yönelik önlemler alınması
- KOBİ skorlama modeli ile uyumlu yeni KOBİ kredi sürecinin uygulamaya alınması
- KOBİ ve ticari segment için yeni kredi izleme sisteminin kurulması
- Müşteri ihtiyaçlarının seri bir biçimde karşılanmasını sağlamak üzere bireysel kredi tahsis süreçlerinin yeniden düzenlenmesi

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Yöneticilerinin Yetki ve Sorumlulukları

Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinde yer verilmiştir ve söz konusu yetki ve sorumluluklar ilgili kanun ve düzenlemelere göre saptanmıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka yöneticileri bu doğrultuda kendilerine kanun, düzenleme ve Banka Ana Sözleşmesi ile yüklenen görevlerini yetkileri dahilinde ifa etmekle yükümlüdür ve Banka işlerinde gösterecekleri dikkat ve basiret hakkında ilgili kanun, düzenleme ve Ana Sözleşme hükümlerine tabidirler.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

23. Yönetim Kurulu’nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan’ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu’nun toplanabilmesi için üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının katılım şartı aranmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin fiili katılımının yıl boyunca etkin şekilde gerçekleştiği Yönetim Kurulu toplantıları için gerekli işlemler sekreteryası departmanı tarafından Yönetim Kurulu Başkanı adına yürütülmektedir.

Bu süreç çerçevesinde; Yönetim Kurulu Başkanı adına toplantı davetleri toplantı günlerinden önce tüm üyeler ve kanuni denetçiler ile paylaşılmakta; Yönetim Kurulu’nun toplantıda görüşmesi gereken konular ve üyelerin ve/veya Banka Yönetimi’nin Kurul’un görüşüne sunulmasını istediği konular dokümanları ile birlikte toplanmakta; toplanan konular çerçevesinde toplantı gündemi oluşturularak Banka Yönetimi adına Başkan’a sunulmakta ve Başkan’ın onayı ile toplantı tarihinden önce tüm üyeler ve kanuni denetçilere dokümanlar gündem ile birlikte gönderilmektedir.

Kararlar, Yönetim Kurulu’nu oluşturan üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının olumlu oyuyla alınmaktadır. Zabitların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmasının yanı sıra karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebeplerinin zapta yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanmasının gerekliliği söz konusudur.

24. Şirket’le Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Türk Ticaret Kanunu’nun 334 ve 335. maddeleri uyarınca işlem yapma yetkisi Yönetim Kurulu Üyelerine verilmiştir.

25. Etik Kurallar

Etik Kurallar, doğruluk ve dürüstlük ölçüleridir ve ahlaki açıdan bakıldığında, bireysel ve sosyal ilişkilerin temelini oluşturur. Yapı Kredi’nin etik kuralları Banka’nın Personel Politikaları, İlke ve Tüzükleri’nin bir bölümüdür. Banka etik kurallarına ilişkin bilgiler internet sitesinde yer almaktadır. Banka’nın personel politikaları, ilke ve tüzüklerinin ayrılmaz bir parçası durumundaki bu kurallar detaylandırılmış olarak çalışanlarca kabul edilmiştir.

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

Yönetim Kurulu’nca oluşturulan komitelerinin amacı, karar verme aşamasında ve/veya Banka’nın ilgili kurumsal yapısının onayına sunulacak önerilerin değerlendirilmesinde destek sağlamak, Yönetim Kurulu tarafından delege edilen yetkiler çerçevesinde sorumlu oldukları konularda karar vermektir. Komiteler, kanun, Ana Sözleşme ve ilgili Yönetim Kurulu kararlarında belirtilen esaslar dahilinde, iş ve işlemlerin gerektirdiği zamanlarda toplanır. Bankacılık Kanunu, ilgili düzenlemeler ve Yönetim Kurulu’nun kendisi tarafından belirlenen prensip ve metotlarla uyumlu olarak hareket etmekle yükümlü olan Komiteler, kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde görevlerini icra etmektedirler. Yapı Kredi, 2010 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi’ni kurarak kurumsal yönetim ilkelerine olan bağlılığını daha da güçlendirmiştir.

27. Yönetim Kurulu’na Sağlanan Mali Haklar

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Başkan	Federico Ghizzoni	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Üyeleri:

Asıl Üyeler:

Başkan	H. Faik Açıkalin	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Üye	Alessandro M. Decio ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Federico Ghizzoni	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Massimiliano Fossati ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler:

Yedek Üye	Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Carlo Vivaldi ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

(1) Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli, 68/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. Decio’nun yerine Carlo Vivaldi Kredi Komitesi Başkan Vekili olarak atanmış, Kredi Komitesi Yedek Üyesi Carlo Vivaldi’nin yerine Alessandro M. Decio’nun Kredi Komitesi’nde görevine Yedek Üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

(2) Banka’nın 27 Temmuz 2010 tarihli, 67/73 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Yönetim Kurulu üyeliği sona eren Stephan Winkelmeier’ın yerine Massimiliano Fossati Kredi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

İcra Komitesi Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıkalin	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Alessandro M. Decio ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Marco Cravario	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Mert Güvenen	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Üye	Nazan Somer	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Yönetimi
Üye	Erhan Özçelik	Genel Müdür Yardımcısı - Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Üye	Cihangir Kavuncu	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Yönetimi
Üye	Yüksel Rizeli	Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi

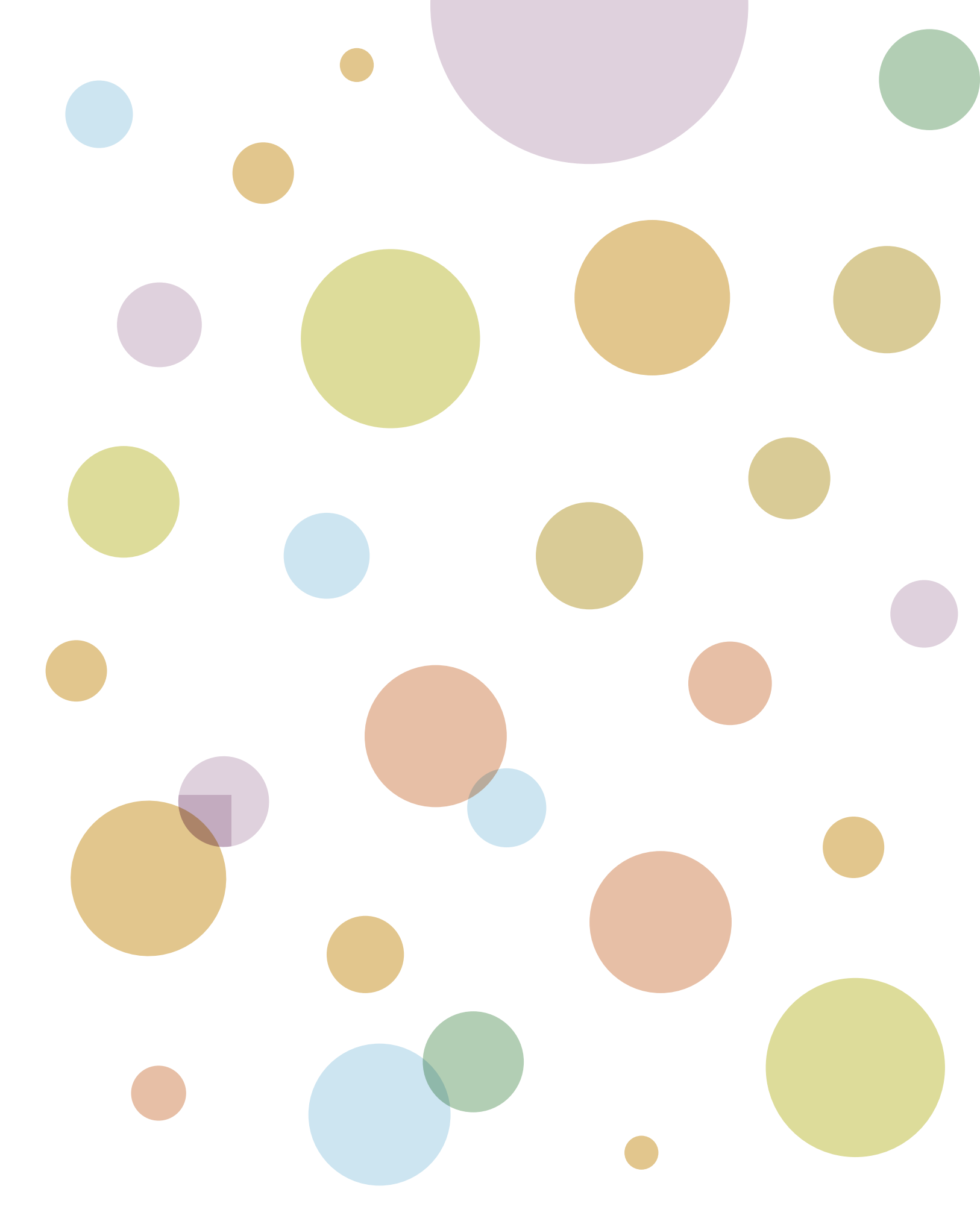
(1) Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli, 68/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. Decio’nun yerine Carlo Vivaldi İcra Komitesi Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(2) Eylül 2010’da Wolfgang Schilk, görevi sona eren Massimiliano Fossati yerine Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Not: Banka’nın 28 Şubat 2011 tarihli, 68/19 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Hazine Yönetimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mert Yazıcıoğlu İcra Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Vittorio G. M. Ogliengo	Yönetim Kurulu Üyesi



BÖLÜM III
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL BİLGİLER VE
RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN
DEĞERLENDİRMELER

Denetçi Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurul Divan Başkanlığına,

Denetçisi bulunduğumuz Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 01.01.2010 - 31.12.2010 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;
- Bankanın 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 31.12.2010 tarihli bilanço ile 2010 yılı gelir tablosunun muhasebe kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.
- Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, Banka'nın anılan tarihteki gerçek mali durumunu, 01.01.2010 - 31.12.2010 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 Sözleşmesine uygun bulunduğu tespit edilmiştir.

Bilançonun ve Gelir Tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını arz ederiz.

14.03.2011

Abdullah Geçer
Denetçi

Adil G. Öztoprak
Denetçi

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

Yapı Kredi İç Denetim Yönetimi'nin vizyonu, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, yasal kurumlar ve dış denetçiler başta olmak üzere tüm paydaşlarının beklentilerini karşılayarak uluslararası standartlarda faaliyet gösteren bir iç denetim organı olarak algılanmaktadır. Bu doğrultuda, İç Denetim Yönetimi, 2007 yılında Deloitte tarafından yapılan Kalite Değerlendirmesi ile uluslararası denetim standartlarına uygunluk almıştır.

İç Denetim Yönetimi 111 kişiden oluşan deneyimli kadrosuyla Banka'nın ve iştiraklerinin, iç yönetmeliklere ve prosedürlere, yasal mevzuata ve uluslararası standartlara uygunluğunun denetlenmesi, ayrıca idari prosedürler ve iş süreçlerinin etkinlik ve yeterliliğinin risk odaklı bakış açısıyla değerlendirilmesinden sorumlu olarak görev yapar. İç Denetim Yönetimi, olağan denetim, süreç denetimi, soruşturma ve takip denetimi olmak üzere dört farklı denetim yaklaşımıyla çalışmalarını sürdürür. Denetim sonucunda tespit edilen riskleri içeren denetim raporları Üst Yönetim'e sunulur.

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

2010 yılında İç Denetim Yönetimi, 525 şubenin denetimini gerçekleştirmiş, böylece yıllık hedefe ulaşmıştır. Bunun yanı sıra, 51 şubenin takip denetimi gerçekleştirilmiştir. İç Denetim Yönetimi, 55 Genel Müdürlük Departmanı'nın olağan/süreç/takip denetimini ve 114 olağan/süreç/takip/acente/şube iştirak denetimini gerçekleştirerek planlanan tüm denetimlerini tamamlamıştır. Denetim faaliyetlerinin yanı sıra, 47 Genel Müdürlük/şube soruşturma/incelemesi ve 10 iştirak soruşturma/incelemesi tamamlanmıştır.

İç Denetim Yönetimi, denetimlerin etkisini ve verimini artırmak için 2010 yılında da projelere devam etmiştir. Bu kapsamda yeni şube denetim modeli hayata geçirilmiştir. Risk bazlı denetimde etkinlik artışı ve merkezi uzaktan denetim, bu yeni modelin dayanakları olarak belirlenmiştir. Buna ek olarak, şube kontrol noktalarını içeren denetim listesi yılın başında gözden geçirilmiş ve güncellenmiştir.

2010 yılından itibaren, Denetim Sertifika Programı hayata geçirilmiştir. Bu program, Boğaziçi Üniversitesi ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ile işbirliği içerisinde gerçekleştirilmiştir. Yıllık denetim planı içerisinde, Denetim Sertifika Programı eğitim etkinlikleri için uygun bir süre ayrılmıştır.

Yapı Kredi'nin iç kontrol faaliyetlerini yürütmekte olan İç Kontrol Departmanı, Banka bünyesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. 2010 yılında hazine, krediler, kredi kartları, muhasebe, finansal raporlama, ödeme ve giderler, şubeler ve merkezi operasyonlar, bilişim teknolojileri kontrolleri, Banka'nın mali iştirakleri başlıklı temel kontrol alanlarındaki uygulamaların, Bankalar Kanunu ve bankacılıkla ilgili diğer mevzuatla belirlenmiş yasal yükümlülüklere, banka politikalarına ve uygulama

yöntemlerine uygunluğu, yapılan denetimlerle izlenmiştir. Bu dönemde merkezi suistimalleri önleme bölümü, suistimallerin önlenmesini güvence altına almak amacıyla yaptığı periyodik kontrollerle önemli katkılar sağlamaya devam etmiştir. ADK Güvenlik Birimi ise 2010 yılı başından itibaren İç Kontrol Departmanı ile entegre olmuş, İç Kontrol Departmanı'nın koordinasyonu ile internet bankacılığında şüphe uyandıran vakaların tespitine ve önlenmesine yönelik çalışmalarına devam etmiş, denetimlerin kapsamını ise ATM, çağrı merkezi suistimalleri ve kredi kartı zararlarını da kapsayacak biçimde genişletmiştir.

İç Kontrol Grubu, başkan dahil 41 kişiden oluşur. Grup, belirlenen temel kontrol alanlarında, iş programları çerçevesinde, yerinde ve merkezi olarak günlük, haftalık, aylık ve devresel denetimler yapmaktadır. Denetimler sonucunda belirlenen tüm bulgular, ilgili yöneticilere ve çalışanlara zamanında iletilerek eksikliklerin gerekli müdahalelerle giderilmesi sağlanır. BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler uyarınca 2010 yılında da şube denetimleri yapmaya devam etmiştir. İç Kontrol Grubu tarafından yapılan risk değerlendirmesi sonucunda, denetlenmek üzere 32 şube seçilerek şube denetimleri yerinde gerçekleştirilmiştir.

BDDK'nın getirdiği gereklilikler doğrultusunda, departmanın verimini artırmak ve faaliyet alanını genişletmek amacıyla mevduat kontrolleri ve şubelerdeki yerinden denetimler için bölgesel bir çerçeve gibi yeni işlevlerin hayata geçirilmesine şimdiden başlanmıştır.

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

Yapı Kredi'nin risk yönetimi ve Basel II uyum faaliyetlerini yürütmekte olan risk yönetimi, Banka bünyesinde doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Risk yönetiminin amacı Banka'nın maruz kaldığı risklerin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesidir. Kredi risk yönetimi, kredi riski kontrol ve operasyonel risk yönetimi ve piyasa riski yönetimi olarak 3 farklı alanda 31 kişiyle faaliyetini sürdürmektedir.

Banka'nın risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği 2010 yılında güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını takiben uygulamaya alınmıştır. Kredi politikaları yönetmeliği, aktif kalitesini yükseltmek ve korumak, etkin risk yönetimini desteklemek ve yasal uygulamalara uyum göstermek amaçlarını esas alır. Özetle kredi politikaları, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içerir.

Kredi Risk Yönetimi, derecelendirme sistemleri ile kredi riskinden kaynaklanan riski ölçmeyi ve yönetmeyi hedeflemektedir. Bu alanda izlenilen strateji Banka'nın hizmet verdiği iş kollarında kullanılan risk ölçüm (derecelendirme) sistemlerinin Banka tarafından içsel olarak geliştirilmesi ve her yıl güncellenmesidir. Derecelendirme sistemleri kredilerin tahsisinde, izlenmesinde ve kredi süreçlerinde kullanılmaktadır.

Basel II'ye hazırlık kapsamında kredi riski ile ilgili çalışmalar kredi risk yönetimi tarafından yürütülmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, banka ve iştirakler bazında operasyonel risklerin tespiti, ölçümü ve azaltımı çalışmalarına ek olarak Basel II uyum faaliyetlerini gerçekleştirir. Operasyonel risk yönetimi fonksiyonu, aynı

zamanda Banka'nın iş sürekliliği yönetimi faaliyetlerinin koordinasyonundan sorumludur. Operasyonel risk ve iş sürekliliği yönetimine ilişkin politikalar her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi, Basel II'nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmalarını yürütmektedir. Bu kapsamda Banka'nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmekte, senaryo analizleri yapılmakta, riskin etkin azaltımı için risk bazlı sigorta yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel risk ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, aylık olarak üst yönetime ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na yılda en az dört kere sunulmaktadır.

Piyasa risk yönetimi, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle Banka bilançosunda oluşan riskler ile birlikte, Banka likiditesine olan etkilerinin ölçümü faaliyetlerini yürütmektedir. Bu amaçla hazırlanan piyasa riski politikaları, likidite politikaları, risk azaltım teknikleri politikaları, ürün ağaçları Aralık 2010 tarihi itibarıyla güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

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



Bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu,özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kâlemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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.

Diğer husus:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37' nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 2 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

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

Selim Elhade
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul,28 Şubat 2011

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan yıl sonu

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

Tayfun BAYAZIT
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Aza
ve Genel Müdür

Marco CRAVARIO
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökmen UÇAR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

Federico GHIZZONI
Denetim Komitesi Başkanı

Vittorio G. M. OGLIENGO
Denetim Komitesi Üyesi

Fusun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Birinci bölüm

Banka hakkında genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	68
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	68
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da, sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	69
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	71
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	71

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço	72
II.	Nazım hesaplar tablosu	74
III.	Gelir tablosu	75
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	76
V.	Özkaynak değişim tablosu	77
VI.	Nakit akış tablosu	79
VII.	Kâr dağıtım tablosu	80

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I.	Sunum esasları	81
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	81
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	82
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	82
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	83
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	83
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	83
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	84
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	85
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	85
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	85
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	85
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	86
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	86
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	87
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	87
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	88
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	89
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	89
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	89
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	89
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	89
XXIII.	Hisse başına kazanç	90
XXIV.	İlişkili taraflar	90
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	90
XXVI.	Bölmelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	90
XXVII.	Sınıflandırmalar	90

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	91
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	93
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	98
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	99
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	99
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	101
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	105
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	107
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	109
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	109

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	145
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	146
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	146

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	147
----	--	-----

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	147
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	147

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Banka hakkında genel bilgiler

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

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

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

Banka’nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (“İMKB”) işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası’na kotedir. Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20’dir (31 Aralık 2009-%18,20). Banka’nın sermayesinin kalan %81,80’i UniCredit (“UCI”) ve Koç Grubu’nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (“KFH”)’ye aittir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Tayfun BAYAZIT	Başkan
Federico GHIZZONI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Alessandro M. DECIO(1)	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Ahmet F. ASHABOĞLU	Üye
Fusun Akkal BOZOK	Üye
Carlo VIVALDI(1) (2)	Üye
Vittorio G. M. OGLIENGO	Üye
O. Turgay DURAK	Üye
Massimiliano FOSSATI	Üye

(1) Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne ve kendisinin Yönetim Kurulundaki görevine üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

(2) Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Carlo VIVALDI’nin Yönetim Kurulu’ndaki görevine Murahhas Aza olarak devam etmesine karar verilmiştir.

(1)(2) Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. DECIO’nun yerine Carlo VIVALDI’nin Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili olarak atanmasına ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi Carlo VIVALDI’nin yerine Alessandro M. DECIO’nun Kredi Komitesi’nde görevine Yedek Üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Alessandro M. DECIO(1)	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Mehmet Güray ALPKAYA(2)	Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi
Marco CRAVARIO	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert GÜVENEN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları Yönetimi
Erhan ÖZÇELİK	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum Görevlisi
Muzaffer ÖZTÜRK(3)	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi
Yüksel RİZELİ	Bilgi Sistemleri ve Operasyon Yönetimi
Luca RUBAGA	Organizasyon ve Lojistik Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER	Perakende Bankacılık Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Selim Hakkı TEZEL	Bireysel ve KOBİ Kredileri Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Hazine Yönetimi

(1) Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne, Carlo VIVALDI’nin Genel Müdür Vekili olarak atanabilmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na başvurulmasına ve 7 iş günü içinde olumsuz cevap alınmadığı takdirde göreve atanmasına karar verilmiştir.

(2) Bankanın 29 Aralık 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği Mehmet Güray ALPKAYA’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmesine karar verilmiştir.

(3) Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Muzaffer ÖZTÜRK 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Federico GHIZZONI	Başkan
Fusun Akkal BOZOK	Üye
Vittorio G. M. OGLIENGO	Üye

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	Denetçi
Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka’nın yurt içinde 867 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2009-837 yurtiçi şube, kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube). 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka’nın personel sayısı 14.411 kişidir (31 Aralık 2009-14.333 kişi).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(31/12/2010)	(31/12/2009)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	112.575	57.849
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	2.300	(84)
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(127.285)	-
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	609	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	1.844	1.778
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I II... IX)	(9.957)	59.543
XI.	Dönem kârı/zararı	2.060.290	1.354.777
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	3.837	6.585
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(65.061)	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.121.514	1.348.192
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)	2.050.333	1.414.320

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Besinci Bölüm)	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçümlü yedek akçesi	Diğer yedekler	Dönem net kâr/(zarar)	Geçmiş dönem kâr/(zarar)	Menkul değer değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF farkı	Ortaklıklardan bedelsiz hisse konuma senetleri	Risken hisse konuma senetleri	Risken hisse konuma senetleri	Toplam değ. f. özkaynak
I.	31 Aralık 2009 Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	543.881	-	44.089	-	822.644	18.513	1.042.601	-	34.268	-	-	-	-	6.853.047
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	-	44.089	-	822.644	18.513	1.042.601	-	34.268	-	-	-	-	6.853.047
IV.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.627	-	-	-	-	59.627
VII.	Risken korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İstisnalar, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84)	-	-	-	-	(84)
XI.	Varlıkları edden eleştirilmesinden kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkları yeniden sınıflandırılmasından	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İstisnalar özkaynağındaki değişikliklerin banka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Kaynaklanan etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye artımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	1.354.777	-	-	-	-	-	-	1.354.777
XX.	Kâr dağılımı	-	-	-	52.131	-	947.014	43.456	(1.042.601)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	52.131	-	947.014	43.456	(1.042.601)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III IV V XVII XIX XX)	4.347.051	543.881	-	96.220	-	1.769.658	61.969	1.354.777	-	93.811	-	-	-	-	8.267.367

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yetek akçe	Diğer yedekler kân/(zararı)	Dönem net kân/(zararı)	Geçmiş dönem kân/ (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. hisse fonları değ. f.	Toplam özkaynak
31 Aralık 2010			4.347.051	-	543.881	-	96.220	-	1.769.658	61.969	1.354.777	-	93.811	-	-	-	8.267.367
I. Önceki dönem sonu bakiyesi																	
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.962	-	-	-	88.962
IV. Riskten korunma fonları (eklin kısmı)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101.828)	-	(101.828)
4.1. Nakit akı riskinden korunma amacı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101.828)	-	(101.828)
4.2. Yurtiçindeki net yatırım riskinden korunma amacı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan varlıklar yeniden değerleme farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İştirakler, bağlı ortak ve birlikteler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.1. Kontrol edilen ortak (iş ortak) bedelsiz hisse			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.2. Kur farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.3. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişimlik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişimlik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. İç kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kân veya zarar			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kar dağılımları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1. Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere aktarılan tutarlar			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII)			4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.060.290	-	185.073	-	(101.828)	-	10.317.700

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	(31/12/2010)	(31/12/2009)
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kânı	2.337.788	2.890.360
1.1.1	Alınan faizler	5.613.836	6.993.066
1.1.2	Ödenen faizler	(2.575.118)	(3.471.383)
1.1.3	Alınan temettüleri	142.288	142.688
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	1.852.266	1.690.404
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(299.550)	627.399
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	1.585.034	1.704.907
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(1.981.751)	(1.983.805)
1.1.8	Ödenen vergiler	(497.250)	(436.833)
1.1.9	Diğer	VI-c (1.506.967)	(2.376.083)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	1.315.133	(3.100.597)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış	(1.012)	106.037
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış	(268.061)	1.307.672
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)	(15.002.430)	(545.946)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)	(435.495)	(804.650)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış	253.264	739.692
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)	11.608.582	(898.721)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)	4.134.822	(2.860.101)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	VI-c 1.025.463	(144.580)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	3.652.921	(210.237)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(4.003.009)	(1.084.779)
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(220.922)	(192.503)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	35.310	57.371
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(7.050.563)	(736.935)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	3.666.869	527.877
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	(3.002.737)	(1.442.567)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	2.569.034	701.978
2.9	Diğer	-	-
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	902.004	2.066.678
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	3.222.407	2.069.024
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(2.285.645)	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(34.758)	(2.346)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c (43.319)	26.118
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)	508.597	797.780
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a 4.457.804	3.660.024
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a 4.966.401	4.457.804

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tabloları

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kâr dağıtım tablosu ⁽¹⁾		
	(31/12/2010)	(31/12/2009)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kân	2.519.768	1.713.903
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(459.478)	(359.126)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(461.928)	(397.268)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	2.450	38.142
A. Net dönem kân (1.1-1.2)	2.060.290	1.354.777
1.3 Geçmiş dönemler zarar (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	67.739
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kân [(a-(1.3 1.4 1.5))]	2.060.290	1.287.038
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	-	1.268.885
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	18.153
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	0,0047	0,0031
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. 2010 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2010 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 65.692 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esasları:

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

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

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

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarında 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 2009 tarihinde sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.1 Ocak 2010’dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 2 (Değişiklik), “Hisse Bazlı Ödemeler”-Grup Nakit Olarak Ödenen Hisse Bazlı Ödeme İşlemleri; TFRS 3 (Değişiklik), “İşletme Birleşmeleri” ve TMS 27 (Değişiklik), “Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”; TMS 39 (Değişiklik), “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme”- Uygun Korumalı Enstrümanlar; TFRYK 17, “Gayri-nakdi Varlıkların Ortaklara Dağıtılması” ve TFRS’deki İyileştirmeler (2009’da yayınlanan)) Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemindeki 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 korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

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

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

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

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak 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 değerinin pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

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

Banka’nın portföyünde bulunan açık opsiyonların değerlendirilmesi günlük olarak yapılmaktadır. Opsiyonun çeşidine (bariyerli/digital vb.) göre formülde kullanılan parametreler değişiklik gösterebilmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2010 itibarıyla Banka’nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türveler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yeralan aktif varlıklar ihraççının bilançosunda ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam etmesi sebebiyle, aktif varlıkların ihraççısı ya da aktif varlıkların sahipleri krediye bağlı tahvillerin ihracını,referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıklara ilişkin kredi kayıplarına karşı bir sigorta şeklinde görülebilir.

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Banka’nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Krediler ve alacaklar:

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Banka, kredi ve alacakları için ayırdığı genel karşılık hesaplamasını yukarıda bahsi geçen faktörleri ve TMS 39’daki uygulamaları da dikkate alarak “gerçekleşen zarar” modeline uygun şekilde yapmaktadır. Cari yıl içerisinde Banka, kredi portföyünün içsel yapısında meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamasına konu olan parametreleri güncellemiş ve genel kredi karşılık çalışmasını revize etmiştir. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Banka’nın yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum tutarın üzerindedir.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki yıllarda karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın 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” ile ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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 çıkartılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar Tekdüzen Hesap Planı (“THP”) uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen 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 ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle 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 kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

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

b. Emeklilik hakları

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

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

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

Anayasa Mahkemesi’nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayınlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu’nda 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.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Ana muhalefet partisi, Kanun’un bazı maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle 19 Haziran 2008 tarihinde Anayasa Mahkemesi’ne başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi’nin iptal davasına ilişkin olarak finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla herhangi bir karar bulunmamaktadır. Banka, Yeni Kanun’da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (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 da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş vergi:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka’nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Hisse başına kazanç:

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/zarar	2.060.290	1.354.777
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutan ile gösterilmiştir)	0,0047	0,0031

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

Banka’nın 2010 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009-Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

XXVI. Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar:

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

XXVII. Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Banka’nın mali bünyesine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,14’tür (31 Aralık 2009-%17,78).

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” (birlikte “Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler”) hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden “Risk ağırlıklı varlıklar”ının ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları ⁽¹⁾					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	21.060.410	2.753.141	8.265.201	44.786.527	379.048	148.916
Nakit değerler	810.638	358	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez bankası	2.906.833	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	960.652	-	99.139	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	949.000	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	2.307.047	-	-	-	-	-
Krediler	2.240.627	824.395	8.135.164	39.648.007	379.048	148.916
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	426.221	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.317.027	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	43.380	-	-
Muhtelif alacaklar	-	132	-	774.845	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	252.500	18.356	130.037	648.311	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	1.789.841	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.077.739	-	-
Diğer aktifler	225.738	248	-	279.044	-	-
Nazım kalemler	196.742	2.963.973	378.497	12.924.937	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	196.742	1.899.956	378.497	12.768.653	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.064.017	-	156.284	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar						
	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar⁽²⁾	21.257.152	5.717.114	8.643.698	57.711.464	379.048	148.916

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

⁽²⁾ Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi riskine esas tutar (KRET)	64.043.140	47.294.053
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	1.410.150	1.029.475
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	7.806.018	6.209.003
Özkaynak	11.820.819	9.697.491
Özkaynak/(KRET PRET ORET) *100	16,14	17,78

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	163.959	96.220
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	163.959	96.220
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	3.038.543	1.769.658
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	3.038.543	1.769.658
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	2.060.290	1.354.777
Net dönem kârı	2.060.290	1.354.777
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	114.906	89.004
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	80.731	61.969
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	95.906	91.257
Peşin ödenmiş giderler (-)	121.397	131.956
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.229.401	1.186.024
Ana Sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-

Ana sermaye toplamı	8.902.657	6.853.323
----------------------------	------------------	------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	820.299	681.657
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽¹⁾	2.097.218	2.208.374
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	83.283	42.215
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	83.283	42.215
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-

Katkı sermaye toplamı	3.000.800	2.932.246
------------------------------	------------------	------------------

Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	11.903.457	9.785.569
Sermayeden indirilen değerler	82.638	88.078
Sermayenin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	71.933	71.933
Sermayenin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılanlar 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 kullanılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısma ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'inci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	10.705	16.145
Diğer	-	-

Toplam özkaynak	11.820.819	9.697.491
------------------------	-------------------	------------------

⁽¹⁾ Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri netleştirilerek gösterilmiştir.

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 ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Yönetim Kurulu'nun her yurtdışı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine ve Fon Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların kendilerine tanınan limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak da analiz edilmekte, uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi ve faiz riskine maruz kaldığından hareketle fiyatlamasında Hazine Yönetimi ile koordineli çalışılmaktadır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ortalama üstü (1-4)	%31,2	%30,3
Ortalama (5-6)	%47,9	%47,9
Ortalama altı (7-9)	%20,9	%21,8

- b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır.
- c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde türev işlemler kullanılmaktadır.

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

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

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

- f. 1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2009-%22).
2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %40'tır (31 Aralık 2009-%45).
3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %20'dir (31 Aralık 2009-%22).

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutan 820.299 TL'dir (31 Aralık 2009-891.913 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

h. Kullanıcılara göre kredi dağılımı:

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer malî kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler (1)		Diğer krediler (2)		Bilanço dışı yükümlülükler (2)	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel Sektör	32.166.166	20.962.638	535.673	679.025	170.595	72.970	943.163	489.802	28.572.900	16.814.032
Kamu Sektörü	1.286.101	1.229.222	-	-	16.320.586	13.414.497	-	-	28.807	3.069.928
Bankalar	-	-	625.234	446.493	1.190.735	11.472	5.620.049	5.877.363	1.650.385	4.669.143
Bireysel Müşteriler	18.001.986	14.540.438	-	-	-	-	-	-	11.767.516	11.000.787
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	3.059	7.483	1.861.777	1.853.884	-	-

Toplam	51.454.253	36.732.298	1.160.907	1.125.518	17.684.975	13.506.422	8.424.989	8.221.049	42.019.608	35.553.890
---------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurtiçi	50.444.274	36.414.509	1.128.480	1.114.387	16.431.048	13.449.563	6.270.782	5.832.374	38.628.444	34.003.151
Avrupa Birliği Ülkeleri	268.389	192.454	2.745	3.665	939.889	12.053	1.071.629	1.301.208	2.016.350	782.547
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	26.814	27.478	-	-	-	-	757.694	787.450	729.517	294.193
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	73	3.067	-	-	14.574	27.916	73	143	930	10.636
ABD, Kanada	73.246	688	-	-	299.464	16.890	191.868	178.135	254.347	124.318
Diğer Ülkeler	641.457	94.102	29.682	7.466	-	-	132.943	121.739	390.020	339.045

Toplam	51.454.253	36.732.298	1.160.907	1.125.518	17.684.975	13.506.422	8.424.989	8.221.049	42.019.608	35.553.890
---------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

⁽¹⁾ Alım satım amaçlı finansal varlıklar (türev finansal varlıklar hariç), satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

⁽²⁾ Tek Düzen Hesap Planı'nda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

⁽³⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

i. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:		
Bankalar	1.064.541	1.649.656
Para piyasaslarından alacaklar	949.427	1.530.286
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	52.615.160	37.857.816
-Kredi kartları	8.617.883	7.521.878
-Tüketici kredileri	9.742.507	7.018.560
-Kurumsal, ticari ve diğer krediler	34.254.770	23.317.378
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	882.121	833.898
-Devlet borçlanma senetleri	220.874	227.149
-Diğer menkul değerler	200	190
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	661.047	606.559
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	17.463.901	13.279.083
-Devlet borçlanma senetleri	16.099.712	13.187.348
-Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	3.059	7.483
-Diğer menkul değerler	1.361.130	84.252
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	38.201	128.631
Diğer varlıklar	1.246.423	749.103
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:		
Finansal garantiler	18.718.159	15.594.834
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	15.707.898	14.573.969
Diğer taahhütler	7.593.551	5.385.087

j. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2010

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2009

Moody's kredi değerlendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	14.974	-	14.974
Aa2	190	11.282	-	11.472
A	-	-	-	-
Baa	-	-	-	-
Ba2 ⁽¹⁾	227.149	1.157.582	12.014.792	13.399.523
Ba3	-	27.917	-	27.917
Derecelendirilmemiş ⁽²⁾	-	45.053	-	45.053
Toplam	227.339	1.256.808	12.014.792	13.498.939

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

⁽²⁾ 52.965 TL (31 Aralık 2009 – 45.053 TL) tutarındaki yatırım fonlarını da içermektedir.

k. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (2)	Gayrinakdi krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net kâr (3)
31 Aralık 2010					
Yurtiçi	78.904.273	61.035.424	17.314.766	220.922	2.060.290
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.006.685	11.087.486	1.268.359	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	741.105	1.121.017	250.890	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14.720	15.075	930	-	-
ABD, Kanada	564.578	962.914	238.404	-	-
Diğer Ülkeler	683.008	236.530	390.027	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.861.777	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-

Toplam	84.776.146	74.458.446	19.463.376	220.922	2.060.290
--------	------------	------------	------------	---------	-----------

31 Aralık 2009

Yurtiçi	60.448.210	46.714.889	14.595.173	192.503	1.354.777
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.859.118	8.137.574	782.547	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	37.363	763.523	294.193	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	31.126	14.745	10.636	-	-
ABD, Kanada	214.661	453.719	124.319	-	-
Diğer Ülkeler	116.050	208.595	339.045	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.853.884	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-

Toplam	64.560.412	56.293.045	16.145.913	192.503	1.354.777
--------	------------	------------	------------	---------	-----------

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

⁽²⁾ Özkaynaklar dahil değildir.

⁽³⁾ Coğrafi bölgelere göre ayrıştırılamamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

I. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2010				31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	442.899	1,30	458.744	2,55	649.935	2,67	171.918	1,31
Çiftçilik ve Hayvancılık	369.600	1,08	429.742	2,39	579.470	2,38	142.770	1,09
Ormancılık	63.893	0,19	6.210	0,03	53.172	0,22	4.366	0,03
Balıkçılık	9.406	0,03	22.792	0,13	17.293	0,07	24.782	0,19
Sanayi	6.679.399	19,54	9.571.359	53,15	4.710.605	19,37	6.903.230	52,59
Madencilik ve Taşocakçılığı	168.107	0,49	1.344.520	7,47	81.687	0,34	702.445	5,35
İmalat Sanayi	6.331.347	18,52	6.438.371	35,75	4.502.761	18,51	4.857.066	37,00
Elektrik, Gaz, Su	179.945	0,53	1.788.468	9,93	126.157	0,52	1.343.719	10,24
İnşaat	1.466.725	4,29	2.625.256	14,57	969.272	3,98	1.085.520	8,27
Hizmetler	4.611.367	13,49	3.948.568	21,93	3.606.703	14,83	3.309.994	25,21
Toptan ve Perakende Ticaret	1.884.014	5,51	501.956	2,79	1.430.268	5,88	340.234	2,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	472.134	1,38	1.019.440	5,66	205.506	0,84	621.219	4,73
Ulaştırma ve Haberleşme	538.570	1,58	2.127.777	11,82	551.146	2,27	1.985.178	15,12
Mali Kuruluşlar	1.120.035	3,28	40.872	0,23	900.911	3,70	224.607	1,71
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	235.352	0,69	73.717	0,41	228.199	0,94	86.281	0,66
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	27.431	0,08	8.550	0,05	35.831	0,15	3.369	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	333.831	0,97	176.256	0,97	254.842	1,05	49.106	0,37
Diğer	20.979.740	61,38	1.404.882	7,80	14.392.016	59,15	1.655.964	12,62
Toplam	34.180.130	100,00	18.008.809	100,00	24.328.531	100,00	13.126.626	100,00

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka’nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Banka’da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Riske maruz değer hesaplamasında Banka’nın tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları ve döviz pozisyonu dikkate alınmakta; sonuçlar günlük olarak Üst Yönetim’e, aylık olarak ise Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu’na sunulmaktadır. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	60.040	64.833
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	35.319	6.206
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	16.182	11.126
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	390	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	881	193
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I II III IV V VI VII)	112.812	82.358
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	1.410.150	1.029.475

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	92.588	110.214	80.452	44.825	81.596	21.670
Hisse senedi riski	16.006	24.994	8.603	5.111	5.553	2.083
Kur riski	9.917	8.450	20.825	5.059	2.735	121
Emtia riski	120	100	306	21	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	1.482.888	1.796.975	1.377.325	687.700	1.123.550	298.425

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 7.806.018 TL (31 Aralık 2009-6.209.003 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 624.481 TL’dir (31 Aralık 2009-496.720 TL).

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

	ABD Doları	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,50730 TL	1,99780 TL	0,01845 TL
30 Aralık 2010 Cari Döviz Alış Kuru	1,51770 TL	1,99260 TL	0,01843 TL
29 Aralık 2010 Cari Döviz Alış Kuru	1,50300 TL	1,98950 TL	0,01826 TL
28 Aralık 2010 Cari Döviz Alış Kuru	1,50170 TL	1,97530 TL	0,01810 TL
27 Aralık 2010 Cari Döviz Alış Kuru	1,50070 TL	1,96980 TL	0,01806 TL
24 Aralık 2010 Cari Döviz Alış Kuru	1,50590 TL	1,97190 TL	0,01810 TL

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

USD : 1,47251 TL
Euro : 1,94601 TL
Yen : 0,01761 TL

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla:

	ABD Doları	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,46800 TL	2,10620 TL	0,01589 TL

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. THP gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, tazmin edilmemiş gayrinakdi özel karşılıkları, peşin ödenmiş giderler, menkul değer değerleme farkları ve takipteki krediler yabancı para net genel pozisyonu yönetmeliği gereğince, Türk Parası olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı arasında fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	EUR	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2010					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.763.299	574.614	574	6.687	3.345.174
Bankalar	149.782	811.797	2.344	30.873	994.796
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	57.936	40.204	6.171	-	104.311
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	30.765	816.387	-	-	847.152
Krediler ⁽¹⁾	6.397.183	13.274.848	79.493	419.194	20.170.718
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	275.967	121.074	-	43.404	440.445
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	427.411	6.857.778	-	-	7.285.189
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	3.738	-	-	3.738
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	259.189	290.292	-	249.761	799.242
Toplam varlıklar	10.361.532	22.790.732	88.582	749.919	33.990.765
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	77.505	290.364	30	241.328	609.227
Döviz tevdiat hesabı	5.998.452	13.201.356	7.878	562.237	19.769.923
Para piyasalarına borçlar	646.717	2.268.894	-	-	2.915.611
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.701.567	3.661.009	40.960	2.235	7.405.771
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	388.420	279.932	36	8.652	677.040
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	101.638	-	-	101.638
Diğer yükümlülükler	2.234.979	240.998	6.513	622	2.483.112
Toplam yükümlülükler	13.047.640	20.044.191	55.417	815.074	33.962.322
Net bilanço pozisyonu	(2.686.108)	2.746.541	33.165	(65.155)	28.443
Net nazım hesap pozisyonu	3.699.938	(4.023.903)	(48.640)	35.104	(337.501)
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.131.378	11.971.441	137.937	391.556	19.632.312
Türev finansal araçlardan borçlar	3.431.440	15.995.344	186.577	356.452	19.969.813
Gayrinakdi krediler	3.925.920	7.227.463	324.972	186.964	11.665.319
31 Aralık 2009					
Toplam varlıklar	8.300.801	17.015.001	62.694	674.811	26.053.307
Toplam yükümlülükler	11.251.148	14.224.545	27.321	752.635	26.255.649
Net bilanço pozisyonu	(2.950.347)	2.790.456	35.373	(77.824)	(202.342)
Net nazım hesap pozisyonu	2.973.373	(2.601.197)	(38.335)	107.377	441.218
Türev finansal araçlardan alacaklar	3.985.289	9.326.291	14.865	289.528	13.615.973
Türev finansal araçlardan borçlar	1.011.916	11.927.488	53.200	182.151	13.174.755
Gayrinakdi krediler	3.354.765	6.123.306	315.590	127.815	9.921.476

⁽¹⁾ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen Dövize Endeksli Krediler 2.161.909 TL'dir (31 Aralık 2009-1.593.570 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Döviz kurundaki değişiklik	Kâr/Zarar etkisi ⁽¹⁾	Kâr/Zarar etkisi ⁽¹⁾
(+) %15	(15.330)	(52.405)
(-) %15	15.330	52.405

⁽¹⁾ Vergi etkileri hariç

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2009	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	1.302.424	-	-	-	-	2.672.641	3.975.065
Bankalar	986.918	185.850	36.870	-	-	440.018	1.649.656
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	137.021	450.720	73.039	154.701	18.417	-	833.898
Para piyasalarından alacaklar	1.530.286	-	-	-	-	-	1.530.286
Satılmaya hazır finansal varlıklar	304.701	128.945	82.455	91.046	649.661	7.483	1.264.291
Verilen krediler	8.548.523	4.202.853	8.842.077	9.944.979	5.422.160	897.224	37.857.816
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.235.458	3.347.635	1.313.963	2.110.168	4.007.568	-	12.014.792
Diğer varlıklar	214.174	127.839	28	84	-	5.092.483	5.434.608
Toplam varlıklar	14.259.505	8.443.842	10.348.432	12.300.978	10.097.806	9.109.849	64.560.412
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	162.110	180.681	2.041	-	-	371.059	715.891
Diğer mevduat	26.626.419	4.788.729	1.399.410	16.272	-	7.286.616	40.117.446
Para piyasalarına borçlar	410.728	466.328	49.339	-	-	-	926.395
Muhtelif borçlar	2.132.082	-	-	-	-	859.629	2.991.711
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	873.212	3.665.984	730.713	38.630	-	-	5.308.539
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	147.164	1.122.409	1.212.604	323.803	48.626	11.645.824	14.500.430
Toplam yükümlülükler	30.351.715	10.224.131	3.394.107	378.705	48.626	20.163.128	64.560.412
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	6.954.325	11.922.273	10.049.180	-	28.925.778
Bilançodaki kısa pozisyon	(16.092.210)	(1.780.289)	-	-	-	(11.053.279)	(28.925.778)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	918.820	2.076.247	2.621.914	-	-	-	5.616.981
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(4.678.080)	(417.983)	-	(5.096.063)
Toplam pozisyon	(15.173.390)	295.958	9.576.239	7.244.193	9.631.197	(11.053.279)	520.918

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Faiz oranındaki değişiklik	Ekonomik değer etkisi	Ekonomik değer etkisi
(+) %1	(751.170)	(468.288)
(-) %1	842.281	515.509

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

31 Aralık 2010	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽²⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,19	-	7,91
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,02	4,62	-	8,24
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,89	6,81	-	7,72
Verilen krediler ⁽¹⁾	4,95	4,35	4,72	12,87
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,23	6,76	-	9,98
Yükümlülükler⁽²⁾				
Bankalararası mevduat	0,55	1,05	-	8,13
Diğer mevduat	2,54	2,78	0,30	8,71
Para piyasalarına borçlar	1,75	1,49	-	5,42
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,44	2,46	2,38	10,74
31 Aralık 2009	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽²⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5,20
Bankalar	0,36	0,60	-	6,98
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,41	6,43	-	8,51
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,72
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,48	7,13	-	10,05
Verilen krediler ⁽¹⁾	5,87	4,97	4,58	17,90
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,79	6,72	-	11,37
Yükümlülükler⁽²⁾				
Bankalar mevduatı	0,19	0,17	-	7,13
Diğer mevduat	2,20	2,28	0,29	9,25
Para piyasalarına borçlar	3,13	1,62	-	6,41
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,03	1,52	-	14,95

⁽¹⁾ Kredi kartlarını içermemektedir.

⁽²⁾ Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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 olmasıgerekmektedir. 2010 ve 2009 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

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

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2009	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	177,00	174,07	113,21	118,27
En yüksek %	235,77	206,76	131,03	133,50
En düşük %	139,49	145,07	92,22	103,72

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
31 Aralık 2010								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.593.380	2.310.103	-	-	-	-	-	5.903.483
Bankalar	360.469	56.318	315.246	103.256	229.252	-	-	1.064.541
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	261.916	343.527	57.042	77.796	141.840	-	882.121
Para piyasalarından alacaklar	-	949.427	-	-	-	-	-	949.427
Satılmaya hazır finansal varlıklar	52.965	20.552	-	30.397	1.869.667	2.956.604	3.059	4.933.244
Verilen krediler	-	9.774.142	4.892.142	11.396.977	16.459.898	9.665.780	426.221	52.615.160
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	1.481.914	-	550.894	4.006.059	6.491.790	-	12.530.657
Diğer varlıklar (1)	403.734	793.150	7.236	61.438	-	3.738	4.628.217	5.897.513

Toplam varlıklar	4.410.548	15.647.522	5.558.151	12.200.004	22.642.672	19.259.752	5.057.497	84.776.146
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	302.311	264.672	240.856	160	246.139	-	-	1.054.138
Diğer mevduat	8.699.810	36.317.162	5.939.190	704.871	9.361	-	-	51.670.394
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	520.483	99.964	4.026.396	2.992.251	733.851	-	8.372.945
Para piyasalarına borçlar	-	613.597	1.215.779	529.088	474.116	127.381	-	2.959.961
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	451.105	3.487.793	-	-	-	-	-	3.938.898
Diğer yükümlülükler (2)	115.136	1.461.057	195.156	271.955	1.632.180	2.425.873	10.678.453	16.779.810

Toplam yükümlülükler	9.568.362	42.664.764	7.690.945	5.532.470	5.354.047	3.287.105	10.678.453	84.776.146
----------------------	-----------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

Likidite açığı	(5.157.814)	(27.017.242)	(2.132.794)	6.667.534	17.288.625	15.972.647	(5.620.956)	-
----------------	-------------	--------------	-------------	-----------	------------	------------	-------------	---

31 Aralık 2009								
Toplam varlıklar	3.488.255	12.475.000	5.223.608	10.432.081	16.492.561	11.469.212	4.979.695	64.560.412
Toplam yükümlülükler	8.146.704	31.337.459	5.822.287	4.256.563	3.505.719	2.969.415	8.522.265	64.560.412

Likidite açığı	(4.658.449)	(18.862.459)	(598.679)	6.175.518	12.986.842	8.499.797	(3.542.570)	-
----------------	-------------	--------------	-----------	-----------	------------	-----------	-------------	---

(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 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri
31 Aralık 2010					
Yükümlülükler					
Mevduat	45.686.301	6.272.864	726.747	315.389	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	520.609	214.321	4.194.902	3.204.854	895.806
Para piyasalarına borçlar	616.357	1.223.358	532.558	475.175	138.837

Toplam	46.823.267	7.710.543	5.454.207	3.995.418	1.034.643
--------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------

	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri
31 Aralık 2009					
Yükümlülükler					
Mevduat	34.509.425	4.993.969	1.445.634	16.940	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	223.174	186.901	2.720.152	2.438.215	299.715
Para piyasalarına borçlar	411.410	467.406	49.906	-	-

Toplam	35.144.009	5.648.276	4.215.692	2.455.155	299.715
--------	------------	-----------	-----------	-----------	---------

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Finansal varlıklar	72.093.029	54.316.841	74.111.585	56.146.453
Para piyasalarından alacaklar	949.427	1.530.286	949.427	1.531.075
Bankalar	1.064.541	1.649.656	1.063.854	1.650.361
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.933.244	1.264.291	4.933.244	1.264.291
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.530.657	12.014.792	13.294.972	12.618.273
Verilen krediler	52.615.160	37.857.816	53.870.088	39.082.453

Finansal borçlar	65.036.375	49.133.587	65.063.437	49.184.971
Bankalar mevduatı	1.054.138	715.891	1.058.519	716.040
Diğer mevduat	51.670.394	40.117.446	51.670.394	40.117.446
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.372.945	5.308.539	8.395.626	5.359.774
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	3.938.898	2.991.711	3.938.898	2.991.711

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	220.874	699.448	-	920.322
Devlet borçlanma senetleri	220.874	-	-	220.874
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	661.047	-	661.047
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	38.201	-	38.201
Diğer menkul değerler	-	200	-	200
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.622.020	1.308.165	3.059	4.933.244
Devlet borçlanma senetleri	3.569.055	-	-	3.569.055
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	52.965	1.308.165	3.059	1.364.189
Toplam varlıklar	3.842.894	2.007.613	3.059	5.853.566
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	333.134	-	333.134
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	453.663	-	453.663
Toplam yükümlülükler	-	786.797	-	786.797

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2009	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar	227.149	735.380	-	962.529
Devlet borçlanma senetleri	227.149	-	-	227.149
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	606.559	-	606.559
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	128.631	-	128.631
Diğer menkul değerler	-	190	-	190
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.219.526	39.199	5.566	1.264.291
Devlet borçlanma senetleri	1.172.556	-	-	1.172.556
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	46.970	39.199	5.566	91.735
Toplam varlıklar	1.446.675	774.579	5.566	2.226.820
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	267.377	-	267.377
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	357.613	-	357.613
Toplam yükümlülükler	-	624.990	-	624.990

⁽¹⁾ Seviye üç 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 2.507 TL tutarındaki azalma, halka açık olmayan hisse senetlerinden yapılan satışlardan kaynaklanmaktadır.

IX. 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.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2010	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer ⁽²⁾	Banka’nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.791.902	1.100.140	174.694	1.869.324	5.936.060
Faaliyet giderleri	(1.347.294)	(547.059)	(55.792)	(1.621.328)	(3.571.473)
Net faaliyet gelirleri	1.444.608	553.081	118.902	247.996	2.364.587
Temettü gelirleri ⁽¹⁾				155.181	155.181
Vergi öncesi kâr	1.444.608	553.081	118.902	403.177	2.519.768
Vergi gideri ⁽¹⁾				(459.478)	(459.478)

Net kâr	1.444.608	553.081	118.902	(56.301)	2.060.290
---------	-----------	---------	---------	----------	-----------

Bölüm varlıkları	26.522.965	28.966.163	347.550	27.077.691	82.914.369
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				1.861.777	1.861.777

Toplam varlıklar	26.522.965	28.966.163	347.550	28.939.468	84.776.146
------------------	------------	------------	---------	------------	------------

Bölüm yükümlülükleri	23.676.641	18.520.932	10.719.556	21.541.317	74.458.446
Özkaynaklar				10.317.700	10.317.700

Toplam yükümlülükler	23.676.641	18.520.932	10.719.556	31.859.017	84.776.146
----------------------	------------	------------	------------	------------	------------

31 Aralık 2009	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer ⁽²⁾	Banka’nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.775.312	1.092.280	152.929	1.429.277	5.449.798
Faaliyet giderleri	(2.356.880)	(357.756)	(61.122)	(1.102.825)	(3.878.583)
Net faaliyet gelirleri	418.432	734.524	91.807	326.452	1.571.215
Temettü gelirleri ⁽¹⁾				142.688	142.688
Vergi öncesi kâr	418.432	734.524	91.807	469.140	1.713.903
Vergi gideri ⁽¹⁾				(359.126)	(359.126)

Net kâr	418.432	734.524	91.807	110.014	1.354.777
---------	---------	---------	--------	---------	-----------

Bölüm varlıkları	19.301.370	19.097.026	217.725	24.090.407	62.706.528
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				1.853.884	1.853.884

Toplam varlıklar	19.301.370	19.097.026	217.725	25.944.291	64.560.412
------------------	------------	------------	---------	------------	------------

Bölüm yükümlülükleri	20.518.455	12.836.441	9.794.385	13.143.764	56.293.045
Özkaynaklar				8.267.367	8.267.367

Toplam yükümlülükler	20.518.455	12.836.441	9.794.385	21.411.131	64.560.412
----------------------	------------	------------	-----------	------------	------------

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

⁽²⁾ Diğer bölümü, yukarıda açıklandığı gibi, Hazine Yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	513.677	172.513	481.580	155.808
T.C.Merkez Bankası	2.044.632	3.172.303	1.302.688	2.034.806
Diğer	-	358	-	183

Toplam	2.558.309	3.345.174	1.784.268	2.190.797
--------	-----------	-----------	-----------	-----------

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	2.044.632	865.256	1.302.688	678.258
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	2.307.047	-	1.356.548

Toplam	2.044.632	3.172.303	1.302.688	2.034.806
--------	-----------	-----------	-----------	-----------

⁽¹⁾ BDDK’nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan Türk Parası Zorunlu Karşılık bakiyeleri “T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap” altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”e göre; Türk Parası yükümlülükleri üzerinden Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD Doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Türk Parası ve YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir. Beşinci Bölüm IX kısmında açıklandığı üzere 17 Aralık 2010 tarih, 27788 sayılı ve 24 Ocak 2011 tarih, 27825 sayılı Resmi Gazetelerde yayınlanan tebliğ değişiklikleri ile Türk Parası zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir.

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

1. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 43.734 TL (31 Aralık 2009-66.654 TL) olup, teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009-Bulunmamaktadır).

2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	26.842	-	38.924	1.625
Swap işlemleri	541.681	25.312	503.759	30.800
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	49.412	17.800	4.657	26.794
Diğer	-	-	-	-

Toplam	617.935	43.112	547.340	59.219
--------	---------	--------	---------	--------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	69.745	994.796	409.144	1.240.512
Yurtiçi	49.623	399	365.856	62.144
Yurtdışı	20.122	994.397	43.288	1.178.368
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	69.745	994.796	409.144	1.240.512

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
AB Ülkeleri	795.663	1.025.945	87.186	-
ABD, Kanada	104.683	178.136	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	15.044	8.855	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	73	143	-	-
Diğer	11.870	8.577	-	-
Toplam	927.333	1.221.656	87.186	-

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.654 TL'dir (31 Aralık 2009: 14.974 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 17.585 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Borçlanma senetleri	4.879.749	1.213.485
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	3.569.394	1.174.286
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	1.310.355	39.199
Hisse senetleri	44.862	49.283
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	44.862	49.283
Değer azalma karşılığı (-)	(44.332)	(43.530)
Diğer ⁽³⁾	52.965	45.053
Toplam	4.933.244	1.264.291

⁽¹⁾ Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 530.625 TL tutarında (31 Aralık 2009-634.835 TL) Eurobond “Borsada İşlem Gören” olarak sınıflandırılmıştır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Borsada işlem görmeyen tutarların önemli bir kısmı Krediyeye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

⁽³⁾ 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 52.965 TL tutarındaki (31 Aralık 2009-45.053 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	7.962	81.282	58.004	54.926
Banka mensuplarına verilen krediler	84.879	83	76.602	71
Toplam	92.841	81.365	134.606	54.997

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	50.528.046	-	1.561.578	99.315
İskonto ve iştirâ senetleri	671.040	-	1.989	-
İhracat kredileri	7.855.353	-	196.338	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.128.480	-	-	-
Yurtdışı krediler	906.729	-	45.602	-
Tüketici kredileri	9.142.006	-	437.697	6.962
Kredi kartları	8.244.000	-	233.765	71.252
Kıymetli maden kredisi	335.490	-	7.236	-
Diğer ⁽¹⁾	22.244.948	-	638.951	21.101
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	50.528.046	-	1.561.578	99.315

⁽¹⁾ V. Bölüm I.k no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 224.429 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	23.926.417	-	621.068	38.100
İhtisas dışı krediler	23.926.417	-	621.068	38.100
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	26.601.629	-	940.510	61.215
İhtisas dışı krediler	26.601.629	-	940.510	61.215
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2010				
Standart nitelikli krediler	33.142.040	9.142.006	8.244.000	50.528.046
Yakın izlemedeki krediler	911.217	444.659	305.017	1.660.893
Takipteki krediler	1.014.038	375.255	471.371	1.860.664
Özel karşılık (-)	(812.525)	(219.413)	(402.505)	(1.434.443)
Toplam	34.254.770	9.742.507	8.617.883	52.615.160
31 Aralık 2009				
Standart nitelikli krediler	21.594.290	6.525.766	7.082.946	35.203.002
Yakın izlemedeki krediler	1.478.696	361.959	411.500	2.252.155
Takipteki krediler	1.286.554	490.707	803.744	2.581.005
Özel karşılık (-)	(1.042.162)	(359.872)	(776.312)	(2.178.346)
Toplam	23.317.378	7.018.560	7.521.878	37.857.816

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2010				
Yakın izlemedeki krediler	356.213	174.491	-	530.704
Takipteki krediler	182.703	79.623	-	262.326
Toplam	538.916	254.114	-	793.030
31 Aralık 2009				
Yakın izlemedeki krediler	407.741	180.037	-	587.778
Takipteki krediler	338.988	173.030	-	512.018
Toplam	746.729	353.067	-	1.099.796

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	195.950	9.013.331	9.209.281
Konut kredisi	6.518	5.023.465	5.029.983
Taşıt kredisi	18.616	932.497	951.113
İhtiyaç kredisi	882	45.719	46.601
Diğer	169.934	3.011.650	3.181.584
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	208.007	208.007
Konut kredisi	-	199.852	199.852
Taşıt kredisi	-	3.114	3.114
İhtiyaç kredisi	-	1.478	1.478
Diğer	-	3.563	3.563
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	8.069.489	146.582	8.216.071
Taksitli	4.034.476	111.173	4.145.649
Taksitsiz	4.035.013	35.409	4.070.422
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	7.239	32.625	39.864
Konut kredisi	33	1.317	1.350
Taşıt kredisi	40	1.037	1.077
İhtiyaç kredisi	-	36	36
Diğer	7.166	30.235	37.401
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	13	13
Konut kredisi	-	13	13
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	43.736	414	44.150
Taksitli	23.629	414	24.043
Taksitsiz	20.107	-	20.107
Personel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	129.500	-	129.500
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	8.445.914	9.400.972	17.846.886

⁽¹⁾ Kredili mevduat hesabının 852 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	342.186	3.811.371	4.153.557
İşyeri kredileri	1.616	320.899	322.515
Taşıt kredisi	68.302	1.169.722	1.238.024
İhtiyaç kredileri	-	402	402
Diğer	272.268	2.320.348	2.592.616
Taksitli ticari krediler-döviz e endeksli	32.889	411.104	443.993
İşyeri kredileri	-	29.794	29.794
Taşıt kredisi	1.778	79.522	81.300
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	31.111	301.788	332.899
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	285.014	3.782	288.796
Taksitli	90.962	3.782	94.744
Taksitsiz	194.052	-	194.052
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	284.503	-	284.503
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	944.592	4.226.257	5.170.849

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kamu	1.286.101	1.229.222
Özel	50.902.838	36.225.935
Toplam	52.188.939	37.455.157

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi krediler	51.236.608	37.410.431
Yurtdışı krediler	952.331	44.726
Toplam	52.188.939	37.455.157

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	194.199	115.865
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	194.199	115.865

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	47.547	263.805
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	340.021	609.948
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.046.875	1.304.593

Toplam	1.434.443	2.178.346
---------------	------------------	------------------

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
2010	1.042.162	359.872	776.312	2.178.346
1 Ocak	664.929	320.947	93.519	1.079.395
Değer düşüş karşılığı	(394.186)	(325.928)	(14.871)	(734.985)
Dönem içinde tahsilat	(500.380)	(135.478)	(452.455)	(1.088.313)
Aktiften silinen ⁽¹⁾				

31 Aralık	812.525	219.413	402.505	1.434.443
------------------	----------------	----------------	----------------	------------------

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
2009	665.194	97.303	306.364	1.068.861
1 Ocak	718.402	647.101	860.770	2.226.273
Değer düşüş karşılığı	(311.890)	(360.343)	(302.991)	(975.224)
Dönem içinde tahsilat	(29.544)	(24.189)	(87.831)	(141.564)
Aktiften silinen ⁽¹⁾				

31 Aralık	1.042.162	359.872	776.312	2.178.346
------------------	------------------	----------------	----------------	------------------

⁽¹⁾ Tahsili gecikmiş alacaklar satış etkisini’de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

11(i). Donuk alacaklardan Banka’ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	22.242	34.388	31.201
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	22.242	34.388	31.201
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2009			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	5.348	47.329	12.941
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	5.348	47.329	12.941
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2009	357.776	680.225	1.543.004
Dönem içinde intikal (+)	1.581.439	119.943	314.653
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.080.178	1.138.226
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.080.178)	(1.138.226)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(625.223)	(368.554)	(591.257)
Aktiften silinen (-) (1)	(14)	(147)	(1.151.181)
Kurumsal ve ticari krediler	(14)	(83)	(546.866)
Bireysel krediler	-	(64)	(151.562)
Kredi kartları	-	-	(452.455)
Diğer	-	-	(298)
31 Aralık 2010	233.800	373.419	1.253.445
Özel karşılık (-)	(47.547)	(340.021)	(1.046.875)
Bilançodaki net bakiyesi	186.253	33.398	206.570

⁽¹⁾ Tahsili gecikmiş alacaklar satış etkisini de içermektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 15 Mart 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen KOBİ Kredileri, Bireysel Kredi ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi portföyünden 28 Şubat 2010 tarihi itibarıyla 74.606 TL nakit anapara tutarındaki kısmı 6.450 TL bedelle Standart Varlık Yönetim A.Ş.'ne, kredi kartı portföyünün 381.973 TL nakit anapara tutarındaki kısmı 32.435 TL bedelle Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ne, KOBİ portföyünün 224.390 TL nakit anapara tutarındaki kısmı 31.232 TL bedelle LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne satılmıştır. Bu işlem sonucunda vergi ve yasal takip masrafları öncesi 11.817 TL satış geliri kaydedilmiştir. Söz konusu anapara tutarlarının 181.200 TL tutarındaki kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 26 Mayıs 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen kurumsal ve ticari krediler stokundan seçilerek oluşturulmuş portföyün ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen kurumsal ve ticari kredilerden seçilmiş; 30 Nisan 2010 tarihi itibarıyla 28.328 TL hukuki ve diğer masraflar dahil olmak üzere 298.741 TL tutarındaki portföy 7.518 TL bedelle LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne satılmıştır. Bu işlem sonucunda 5.020 TL satış geliri kaydedilmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 25 Kasım 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen KOBİ Kredileri, Bireysel Kredi ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen 31 Ekim 2010 tarihi itibarıyla; 170.867 TL nakit anapara tutarındaki Bireysel ve KOBİ Kredileri portföyü Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ne, 256.955 TL nakit anapara tutarındaki Kredi Kartı portföyü LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne, toplam 56.045 TL bedelle satılmıştır. Bu işlem sonucunda 55.074 TL satış geliri kaydedilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	94.322
Özel karşılık (-)	-	-	(62.707)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	31.615
31 Aralık 2009			
Dönem sonu bakiyesi	-	1.283	9.739
Özel karşılık (-)	-	(184)	(4.998)
Bilançodaki net bakiyesi	-	1.099	4.741

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010 (Net)	186.253	33.398	206.570
Gerçek ve tüzel kişilere Kullandırılan krediler (brüt)	233.800	372.696	1.168.053
Özel karşılık tutarı (-)	(47.547)	(339.298)	(961.483)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	186.253	33.398	206.570
Bankalar (brüt)	-	723	1.380
Özel karşılık tutarı (-)	-	(723)	(1.380)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

31 Aralık 2009 (Net)	93.971	70.277	238.411
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	357.776	680.225	1.458.992
Özel karşılık tutarı (-)	(263.805)	(609.948)	(1.220.581)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	93.971	70.277	238.411
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Devlet tahvili	12.530.657	12.014.792
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	12.530.657	12.014.792

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Borçlanma senetleri	12.609.092	12.082.289
Borsada işlem görenler ⁽¹⁾	12.609.092	12.082.289
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	(78.435)	(67.497)
Toplam	12.530.657	12.014.792

⁽¹⁾ Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 7.285.189 TL tutarındaki Eurobondlar “Borsada işlem gören” olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2009-5.333.387 TL).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başındaki değer	12.014.792	11.529.009
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	96.351	(231.600)
Yıl içindeki alımlar	3.002.737	1.442.567
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.569.034)	(701.978)
Değer azalışı karşılığı (-)	(14.189)	(23.206)
Dönem sonu toplamı	12.530.657	12.014.792

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.416.697 TL'dir (31 Aralık 2009-919.450 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.336.835 TL'dir (31 Aralık 2009-1.054.305 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

2. Yukandaki 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	2.550.303	146.300	4.610	43.949	10.132	16.784	13.505	-
2	44.767	36.805	2.005	2.322	-	14.132	9.013	-
3	21.011	15.865	6.792	912	-	1.465	1.607	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıladır.

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri, CHF cinsinden gösterilmiş olup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla CHF değerleme kuru 1,6027 tam TL'dir (31 Aralık 2009-1,4129 tam TL).

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı değeri	47.344	47.344
Dönem içi hareketler		
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	47.344	47.344
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	3.940	3.940

Toplam mali iştirakler	47.344	47.344
-------------------------------	---------------	---------------

5. Konsolide edilmeyen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Maliyet değeri ile değerlendirme	47.344	47.344
Rayiç değer ile değerlendirme	-	-
Özsermaye yöntemi ile değerlendirme	-	-

Toplam	47.344	47.344
---------------	---------------	---------------

6. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

⁽¹⁾ 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, Euro olarak ifade edilmiştir.

⁽²⁾ 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, ABD Doları olarak ifade edilmiştir.

⁽³⁾ 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, AZ Manatı (“AZN”) olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla AZN değerleme kuru 1,8891 tam TL'dir (31 Aralık 2009-1,8279 tam TL).

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾
1	98.774	89.681	784	6.550	106	52.419	52.530	-
2	45.470	45.439	-	15	-	1.065	(1.106)	-
3	797.605	270.170	5.659	40.374	13.477	76.454	71.216	-
4	11.350	9.568	189	70	-	1.135	806	-
5	1.954.760	103.309	659	106.767	2.906	26.178	27.365	-
6	191.959	56.480	5.951	14.683	1.680	576	7.332	-
7	902.063	198.495	19.473	61.725	14.679	42.549	(11.930)	1.128.000
8	2.201.330	735.206	2.084	200.611	-	91.765	150.133	1.934.000
9	79.844	78.582	30	5.346	2.904	5.589	19.115	44.900
10	37.023	22.697	19.781	1.517	-	1.018	8.804	-
11	206.823	50.496	4.565	11.401	1.012	7.467	4.656	-
12	1.739.474	212.079	304	79.117	27.886	36.298	15.361	-

⁽¹⁾ İlgili bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla İMKB'de oluşan piyasa fiyatları dikkate alınarak toplam hisse senedi sayısı üzerinden hesaplanmıştır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyladır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı değeri	1.781.948	1.783.380
Dönem içi hareketler	7.893	(1.432)
Alışlar	-	-
Transfer ⁽¹⁾	-	(1.432)
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽²⁾	7.893	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-

Dönem sonu değeri	1.789.841	1.781.948
-------------------	-----------	-----------

Sermaye taahhütleri	-	-
---------------------	---	---

Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-
---------------------------------------	---	---

⁽¹⁾ Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş (“YK Yatırım”) ile UniCredit Menkul Değerler A.Ş'nin (“UCM”) 30 Haziran 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantıları sonucunda; YK Yatırım'ın kurumsal yatırımcılara dair aracılık faaliyetleri iş kolunun 31 Aralık 2008 tarihli bilançoda yer alan kayıtlı değerleri ile kısmi bölünme suretiyle UCM'ye aktarılmasına karar verilmiş ve gerçekleşen devir sonrası Banka'nın YK Yatırım üzerindeki sahiplik oranı değişmez iken, devredilen işkolunun net defter değeri kadar UCM sermayesinde pay sahibi (%10,73) olmuştur. Devredilen iş kolunun gerçeğe uygun değeri 1.432 TL olup, sermayede payı temsil eden menkul değer olarak satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

⁽²⁾ Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 30 Nisan 2010 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2009 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 4.392 AZN arttırılmasına karar verilmiştir.

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

Mali bağlı ortaklıklar	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bankalar	286.137	278.244
Sigorta şirketleri	148.019	148.019
Faktoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	722.491	722.491
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	447.569	447.569

Toplam mali ortaklıklar	1.787.541	1.779.648
-------------------------	-----------	-----------

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi borsalara kote edilenler	876.095	876.095
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-

Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	876.095	876.095
--	---------	---------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Ana ortaklık							
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Banka’nın payı	Grubun payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider	
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	84.330	20.022	467	16.533	(23.065)	
Toplam			84.330	20.022	467	16.533	(23.065)	

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyladır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 – Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	34.463	-	127.678	953
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	3.738	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	34.463	3.738	127.678	953

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini çapraz kur faiz swap işlemleri ile bertaraf etmiştir. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, korunma aracı olan faiz swaplarının net taşınan değeri 279.454 TL (31 Aralık 2009-228.982 TL) tutarında yükümlülüktür. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olan swapların, korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki rayiç değer azalışı 240.233 TL (31 Aralık 2009-147.649 TL) ve riskten korunma konusu olan kredi portföyünün gerçeğe uygun değer artışı 224.429 TL (31 Aralık 2009-140.137 TL)'dir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2009					
Maliyet	2.090.170	312.504	4.215	735.800	3.142.689
Birikmiş amortisman (-)	(1.319.885)	(214.161)	(4.004)	(518.265)	(2.056.315)
Net defter değeri	770.285	98.343	211	217.535	1.086.374

31 Aralık 2010					
Dönem başı net defter değeri	770.285	98.343	211	217.535	1.086.374
İktisap edilenler	24.299	49.666	120	63.542	137.627
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(33.340)	(295)	-	(1.516)	(35.151)
Değer düşüş karşılığı iptali	53.908	-	-	-	53.908
Değer düşüş karşılığı (-)	(1.328)	-	-	-	(1.328)
Amortisman bedeli (-)	(41.030)	(40.422)	(75)	(54.930)	(136.457)
Kapanış net defter değeri	772.794	107.292	256	224.631	1.104.973

Dönem sonu maliyet	2.064.202	357.733	4.052	777.047	3.203.034
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.291.408)	(250.441)	(3.796)	(552.416)	(2.098.061)

31 Aralık 2010	772.794	107.292	256	224.631	1.104.973
-----------------------	----------------	----------------	------------	----------------	------------------

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 545.324 TL (31 Aralık 2009-597.904 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı net defter değeri	1.186.024	1.151.072
Dönem içinden ilaveler	83.295	77.816
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(159)	(6.083)
Maddi duran varlıklara transfer	-	(281)
Değer düşüklüğü iptali	4.015	-
Amortisman gideri (-)	(43.774)	(36.500)
Kapanış net defter değeri	1.229.401	1.186.024

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009-Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	162.205	32.441	149.789	29.958
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	838.036	167.607	864.059	172.812
Türev finansal borçlar	786.797	157.359	621.694	124.339
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	306.985	61.396	212.691	42.538
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.647	24.529	122.647	24.530
Diğer	123.462	24.693	141.299	28.260
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	2.340.132	468.025	2.112.179	422.437
Türev finansal varlıklar	(923.678)	(184.736)	(872.941)	(174.588)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(126.611)	(25.322)	(34.423)	(6.886)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(321.965)	(39.363)	(271.705)	(29.293)
Diğer	(13.200)	(2.640)	-	-
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(1.385.454)	(252.061)	(1.179.069)	(210.767)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	954.678	215.964	933.110	211.670

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı net defter değeri	86.966	88.332
İktisap edilenler	56.716	16.656
Elden çıkarılanlar (-), net	(64.901)	(21.381)
Değer düşüklüğü iptali	2.752	6.986
Değer düşüşü (-)	(219)	(1.012)
Amortisman bedeli (-)	(1.937)	(2.615)
Kapanış net defter değeri	79.377	86.966
Dönem sonu maliyet	85.836	95.307
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(6.459)	(8.341)
Kapanış net defter değeri	79.377	86.966

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 10.933 TL (31 Aralık 2009-13.466 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler :

1 (i). 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.816.685	4.434.620	10.869.254	210.358	37.088	114.112	17.482.117
Döviz tevdiat hesabı	3.875.115	3.885.684	10.800.664	461.711	68.061	334.546	19.425.781
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.782.129	3.821.711	9.661.596	233.794	63.117	194.396	17.756.743
Yurtdışında yerleşik kişiler	92.986	63.973	1.139.068	227.917	4.944	140.150	1.669.038
Resmi kuruluşlar mevduatı	320.906	14.937	60.880	543	-	-	397.266
Ticari kuruluşlar mevduatı	2.414.474	3.252.232	6.502.676	177.890	3.206	70.312	12.420.790
Diğer kuruluşlar mevduatı	34.853	85.306	1.478.796	288	65	990	1.600.298
Kıymetli maden depo hesabı	237.777	-	45.422	16.774	17.917	26.252	344.142
Bankalararası mevduat	302.311	262.655	36.965	-	206.068	246.139	1.054.138
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	68.467	261.885	4.022	-	-	246.139	580.513
Yurtdışı bankalar	219.571	770	32.943	-	206.068	-	459.352
Katılım bankaları	14.273	-	-	-	-	-	14.273
Diğer	-	-	-	-	-	-	-

Toplam	9.002.121	11.935.434	29.794.657	867.564	332.405	792.351	52.724.532
---------------	------------------	-------------------	-------------------	----------------	----------------	----------------	-------------------

1 (ii). 31 Aralık 2009:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.440.221	3.879.871	9.369.577	166.126	181.555	171.049	15.208.399
Döviz tevdiat hesabı	3.605.782	4.597.556	6.029.799	1.629.319	184.052	969.451	17.015.959
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.446.312	4.470.630	5.124.194	1.602.166	169.358	815.516	15.628.176
Yurtdışında yerleşik kişiler	159.470	126.926	905.605	27.153	14.694	153.935	1.387.783
Resmi kuruluşlar mevduatı	278.166	8.313	43.792	391	112	2.810	333.584
Ticari kuruluşlar mevduatı	1.722.633	2.517.774	2.684.370	103.796	32.449	24.470	7.085.492
Diğer kuruluşlar mevduatı	25.543	24.902	135.425	373	72	1.599	187.914
Kıymetli maden depo hesabı	214.271	-	37.018	17.041	9.089	8.679	286.098
Bankalararası mevduat	371.059	154.804	38	2.028	187.962	-	715.891
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	63.139	90.059	-	2.028	7.282	-	162.508
Yurtdışı bankalar	179.141	64.745	38	-	180.680	-	424.604
Katılım bankaları	128.766	-	-	-	-	-	128.766
Diğer	13	-	-	-	-	-	13

Toplam	7.657.675	11.183.220	18.300.019	1.919.074	595.291	1.178.058	40.833.337
---------------	------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------------	------------------	-------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Tasarruf mevduatı	8.779.823	7.738.057	8.651.347	7.431.249
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.448.173	2.596.806	5.572.934	5.973.850
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.H.	117.017	71.411	196.827	194.074
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	21.080	23.864
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	116.231	88.283

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	41.498	-	51.540	141
Swap işlemleri	203.119	21.075	166.185	17.699
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	45.744	21.698	4.366	27.446
Diğer	-	-	-	-

Toplam	290.361	42.773	222.091	45.286
---------------	----------------	---------------	----------------	---------------

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	98.681	125.898	108.822	123.661
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	868.493	7.279.873	648.714	4.427.342

Toplam	967.174	7.405.771	757.536	4.551.003
---------------	----------------	------------------	----------------	------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	451.197	3.807.190	240.630	2.335.168
Orta ve uzun vadeli	515.977	3.598.581	516.906	2.215.835

Toplam	967.174	7.405.771	757.536	4.551.003
---------------	----------------	------------------	----------------	------------------

3. Seküritlezasyon 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 547 milyon USD ve 275 milyon EUR karşılığı 1.375.419 TL tutarında seküritlezasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor/Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlanmış olup 345.191 TL ödenmiştir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10’unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	15.279	14.909	5.793	5.593
1-4 yıl arası	1.151	1.135	7	-
4 yıldan fazla	-	-	-	-

Toplam	16.430	16.044	5.800	5.593
---------------	---------------	---------------	--------------	--------------

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	313.917	-	357.513	100
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	38.108	101.638	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı			-	-

Toplam	352.025	101.638	357.513	100
---------------	----------------	----------------	----------------	------------

⁽¹⁾ V.Bölüm I.k no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	577.959	551.067
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	104.422	199.616
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	61.590	100.860
Diğer	76.328	40.370
Toplam	820.299	891.913

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İskonto oranı (%)	4,66	5,92
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,71	94,78

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.623,23 tam TL (1 Ocak 2010-2.427,04 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kidem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Önceki dönem sonu bakiyesi	89.805	85.025
Dönem içindeki değişim	15.145	16.994
Dönem içinde ödenen	(16.150)	(12.214)

Dönem sonu bakiyesi	88.800	89.805
----------------------------	---------------	---------------

Banka’nın ayrıca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 73.405 TL (31 Aralık 2009-59.984 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Banka sosyal sandık karşılığı	838.036	864.059
Muhtemel riskler karşılığı ⁽¹⁾	87.435	69.090
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	127.958	78.250
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	39.697	48.469
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	39.486	38.261
Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾	27.471	19.914
Diğer	136.930	173.791
Toplam	1.297.013	1.291.834

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

i) Banka Sosyal Sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 838.036 TL tutarındaki (31 Aralık 2009 – 864.059 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	26.023	(89.693)

Gelir tablosuna kaydedilen 26.023 TL'lik tutar, diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.279.566	1.239.133
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.183.533	1.077.965
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	96.033	161.168
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(441.530)	(375.074)

Banka sosyal sandık karşılığı	838.036	864.059
--------------------------------------	----------------	----------------

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
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 64, kadınlar için 63 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 15, kadınlar için 19 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	154.902	35	180.519	48
Maddi duran varlıklar	116.393	26	113.826	30
Banka plasmanları	133.432	30	29.328	8
Kısa vadeli alacaklar	19.493	5	26.907	7
Diğer	17.310	4	24.494	7
Toplam	441.530	100	375.074	100

4. Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, dövizle endeksli krediler kur farkı karşılığı 21.327 TL'dir (31 Aralık 2009-36.290 TL). Dövizle endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ödenecek kurumlar vergisi	104.458	52.269
Menkul sermaye iradı vergisi	79.235	52.221
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1.355	1.185
Banka ve sigorta muameleleri vergisi (“BSMV”)	31.627	28.048
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	3.167	2.449
Diğer	19.500	18.030
Toplam	239.342	154.202

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	7.291	6.356
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	7.604	6.635
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıklarıişveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	520	453
İşsizlik sigortası-işveren	1.041	907
Diğer	-	-
Toplam	16.456	14.351

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009-Bulunmamaktadır).

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	2.110.274	-	2.224.023
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2.110.274	-	2.224.023

Yapı Kredi, 30 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 28 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 Unicredit 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 Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A., London Branch tarafından Banka’ya sağlanmıştır. Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK’nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009-Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	101.047	81.726	6.213	87.682
Kur farkı ⁽¹⁾	-	2.300	-	(84)
Toplam	101.047	84.026	6.213	87.598

⁽¹⁾ Cari dönem kur farklarını içermektedir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	11.706.172	10.952.962
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	3.256.509	3.069.928
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	3.653.626	1.468.823
Diğer cayılamaz taahhütler	3.504.939	3.916.264
Toplam	22.121.246	19.407.977

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 61.590 TL (31 Aralık 2009-100.860 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 127.958 TL (31 Aralık 2009-78.250 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Banka kabul kredileri	165.797	151.669
Akreditifler	3.907.168	2.591.164
Diğer garanti ve kefaletler	579.420	399.410
Toplam	4.652.385	3.142.243

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Geçici teminat mektupları	1.020.700	563.652
Kesin teminat mektupları	10.530.528	9.596.903
Avans teminat mektupları	2.100.373	1.887.521
Gümrüklere verilen teminat mektupları	807.679	653.319
Diğer teminat mektupları	351.711	302.275
Toplam	14.810.991	13.003.670

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	218.350	166.263
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	24.803	52.974
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	193.547	113.289
Diğer gayrinakdi krediler	19.245.026	15.979.650
Toplam	19.463.376	16.145.913

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2010				31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	128.439	1,64	179.169	1,53	112.666	1,81	352.875	3,56
Çiftçilik ve hayvancılık	96.758	1,24	175.426	1,50	78.469	1,26	348.639	3,51
Ormancılık	24.429	0,31	1.237	0,01	27.409	0,44	3.684	0,04
Balıkçılık	7.252	0,09	2.506	0,02	6.788	0,11	552	0,01
Sanayi	3.193.838	40,96	5.584.068	47,86	2.680.123	43,06	4.498.204	45,34
Madencilik ve taşocakçılığı	271.652	3,48	481.108	4,12	149.203	2,40	637.763	6,43
İmalat sanayi	2.462.192	31,58	4.285.816	36,74	2.151.742	34,57	3.221.177	32,47
Elektrik, gaz, su	459.994	5,90	817.144	7,00	379.178	6,09	639.264	6,44
İnşaat	2.194.349	28,14	2.978.890	25,54	1.633.745	26,25	2.689.845	27,11
Hizmetler	1.964.996	25,20	2.722.325	23,34	1.699.781	27,31	1.885.471	19,01
Toptan ve perakende ticaret	981.340	12,59	328.852	2,82	860.116	13,82	241.168	2,43
Otel ve lokanta hizmetleri	77.349	0,99	76.832	0,66	69.689	1,12	108.175	1,09
Ulaştırma ve haberleşme	260.105	3,34	307.755	2,64	218.483	3,51	239.090	2,41
Mali kuruluşlar	381.561	4,89	1.567.573	13,44	329.371	5,29	837.160	8,44
Gayrimenkul ve kira. hizm.	60.406	0,77	172.084	1,48	55.102	0,89	100.495	1,01
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	15.835	0,20	2.931	0,03	14.001	0,22	14.497	0,15
Sağlık ve sosyal hizmetler	188.400	2,42	266.298	2,27	153.019	2,46	344.886	3,48
Diğer	316.435	4,06	200.867	1,73	98.122	1,57	495.081	4,98
Toplam	7.798.057	100,00	11.665.319	100,00	6.224.437	100,00	9.921.476	100,00

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2010	I inci Grup		II nci Grup ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	7.698.272	6.996.924	81.773	34.022
Aval ve kabul kredileri	-	165.797	-	-
Akreditifler	12.337	3.894.663	-	168
Ciolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	5.675	571.843	-	1.902
Toplam	7.716.284	11.629.227	81.773	36.092

31 Aralık 2009	I inci Grup		II nci Grup ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	6.070.094	6.730.059	149.492	54.025
Aval ve kabul kredileri	-	151.616	-	53
Akreditifler	1.410	2.589.468	-	286
Ciolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	3.441	390.095	-	5.874
Toplam	6.074.945	9.861.238	149.492	60.238

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	1.934.347	1.615.388	357.433	-	3.907.168
Teminat mektupları	7.816.852	2.607.637	3.587.851	798.651	14.810.991
Kabul kredileri	165.797	-	-	-	165.797
Diğer	142.724	144.453	272.644	19.599	579.420

Toplam	10.059.720	4.367.478	4.217.928	818.250	19.463.376
---------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	-------------------

31 Aralık 2009 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	1.395.290	796.931	398.943	-	2.591.164
Teminat mektupları	7.204.048	2.030.731	3.061.366	707.525	13.003.670
Kabul kredileri	151.669	-	-	-	151.669
Diğer	100.362	77.980	200.309	20.759	399.410

Toplam	8.851.369	2.905.642	3.660.618	728.284	16.145.913
---------------	------------------	------------------	------------------	----------------	-------------------

⁽¹⁾ Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	41.626.249	24.727.679
Vadeli döviz alım satım işlemleri	5.999.892	4.942.396
Swap para alım satım işlemleri	25.209.582	16.153.413
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	10.416.775	3.631.870
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	3.017.823	8.201.042
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	3.017.822	6.407.054
Faiz alım satım opsiyonları	-	1.793.988
Futures faiz alım satım işlemleri	1	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	1.276.049	771.933

A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I II III)	45.920.121	33.700.654
---	-------------------	-------------------

Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.317.238	3.968.893
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	8.527.020	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-

B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	12.844.258	3.968.893
---	-------------------	------------------

Türev işlemler toplamı (A B)	58.764.379	37.669.547
-------------------------------------	-------------------	-------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

c. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	201.254	388.383	(51.482)	(542.336)	(222.020)	(226.201)
– Giriş	7.079.928	8.473.681	4.816.412	2.749.818	376.825	23.496.664
– Çıkış	(6.878.674)	(8.085.298)	(4.867.894)	(3.292.154)	(598.845)	(23.722.865)
Faiz oranı türevleri:	460	(79.904)	(119.388)	(268.554)	(43.331)	(510.717)
– Giriş	65.372	8.536	613.117	2.984.709	353.200	4.024.934
– Çıkış	(64.912)	(88.440)	(732.505)	(3.253.263)	(396.531)	(4.535.651)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(20.546)	(25.509)	(224.288)	(623.637)	(2.933)	(896.913)
– Giriş	1.828	109.620	559.671	5.830.245	30.256	6.531.620
– Çıkış	(22.374)	(135.129)	(783.959)	(6.453.882)	(33.189)	(7.428.533)

Toplam nakit girişi	7.147.128	8.591.837	5.989.200	11.564.772	760.281	34.053.218
----------------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	-------------------

Toplam nakit çıkışı	(6.965.960)	(8.308.867)	(6.384.358)	(12.999.299)	(1.028.565)	(35.687.049)
----------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------	--------------------	---------------------

31 Aralık 2009 ⁽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:	32.385	368.149	7.317	86.184	-	494.035
– Giriş	7.680.490	2.705.019	645.040	353.728	262.528	11.646.805
– Çıkış	(7.648.105)	(2.336.870)	(637.723)	(267.544)	(262.528)	(11.152.770)
Faiz oranı türevleri:	(4.266)	(4.283)	(109.391)	(268.337)	(35.527)	(421.804)
– Giriş	94.622	893.260	358.828	3.266.780	987.070	5.600.560
– Çıkış	(98.888)	(897.543)	(468.219)	(3.535.117)	(1.022.597)	(6.022.364)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(9.395)	(12.904)	(131.221)	(259.909)	(22.295)	(435.724)
– Giriş	452	865	8.057	1.806.284	213.395	2.029.053
– Çıkış	(9.847)	(13.769)	(139.278)	(2.066.193)	(235.690)	(2.464.777)

Toplam nakit girişi	7.775.564	3.599.144	1.011.925	5.426.792	1.462.993	19.276.418
----------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

Toplam nakit çıkışı	(7.756.840)	(3.248.182)	(1.245.220)	(5.868.854)	(1.520.815)	(19.639.911)
----------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak 27.471 TL (31 Aralık 2009-19.914 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

Rekabet Kurulu’nun 19.8.2009 tarih, 09-36/919-M sayılı ve 24.8.2009 tarih, 09-37/924-M sayılı kararlarıyla, kamu kurumu veya özel firmalara maaş ödemelerine yönelik teklif ettikleri promosyonlar konusunda aralarında anlaştıkları iddiası ile Banka’nın da aralarında bulunduğu toplam 8 banka hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca soruşturma açılmıştır. Bu soruşturma halen devam etmekte olup, Rekabet Kurulu’nun nihai kararına istinaden cezai müeyyideler ortaya çıkabilecektir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.198.108	208.773	2.752.236	380.279
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	1.542.430	512.179	1.566.893	415.993
Takipteki alacaklardan alınan faizler	85.459	231	62.295	474
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

Toplam ⁽¹⁾	3.825.997	721.183	4.381.424	796.746
------------------------------	------------------	----------------	------------------	----------------

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası’ndan ⁽¹⁾	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	11.048	869	6.588	341
Yurtdışı bankalardan	5.562	10.076	4.618	14.506
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-

Toplam	16.610	10.945	11.206	14.847
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faizleri içermemektedir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6.244	6.427	12.378	11.473
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	163.855	50.186	55.540	45.265
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	501.441	415.117	769.263	415.352

Toplam	671.540	471.730	837.181	472.090
---------------	----------------	----------------	----------------	----------------

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	5.325	13.886

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	100.026	191.065	153.188	228.795
T.C. Merkez Bankası’na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	9.272	3.653	23.167	5.882
Yurtdışı bankalara	90.754	187.412	130.021	222.913
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	245	-	243
Toplam ⁽¹⁾	100.026	191.310	153.188	229.038

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

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	33.850	30.810

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat							Toplam	31 Aralık 2009
	Vadeli mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk parası									
Bankalar mevduatı	2.053	4.124	55	-	122	16.775	-	23.129	9.671
Tasarruf mevduatı	871	313.998	917.019	19.300	6.244	10.906	-	1.268.338	1.610.109
Resmi mevduat	-	1.104	4.849	15	11	100	-	6.079	6.353
Ticari mevduat	12.101	186.794	328.469	10.640	1.305	2.508	-	541.817	647.888
Diğer mevduat	-	5.680	53.658	1.557	26	84	-	61.005	42.118
7 gün ihbarlı mevduat							-	-	-

Toplam	15.025	511.700	1.304.050	31.512	7.708	30.373	-	1.900.368	2.316.139
---------------	---------------	----------------	------------------	---------------	--------------	---------------	----------	------------------	------------------

Yabancı para									
DTH	2.209	108.800	211.372	30.992	2.827	12.653	-	368.853	472.781
Bankalar mevduatı	-	4	945	-	5.897	-	-	6.846	7.181
7 gün ihbarlı mevduat							-	-	-
Kıymetli maden	-	323	23	16	21	46	-	429	350

Toplam	2.209	109.127	212.340	31.008	8.745	12.699	-	376.128	480.312
---------------	--------------	----------------	----------------	---------------	--------------	---------------	----------	----------------	----------------

Genel toplam	17.234	620.827	1.516.390	62.520	16.453	43.072	-	2.276.496	2.796.451
---------------------	---------------	----------------	------------------	---------------	---------------	---------------	----------	------------------	------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	10	229
İştirak ve bağlı ortaklıklardan	155.171	142.459
Toplam	155.181	142.688

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kâr	17.386.877	13.189.437
Sermaye piyasası işlemleri kârı	80.211	158.220
Türev finansal işlemlerden kâr	10.648.433	8.198.825
Kambiyo işlemlerinden kâr	6.658.233	4.832.392
Zarar (-)	(17.453.515)	(12.849.347)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(7.826)	(21.519)
Türev finansal işlemlerden	(11.184.697)	(7.898.662)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(6.260.992)	(4.929.166)
Net kâr/zarar	(66.638)	340.090

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kur değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	(58.893)	634.092
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	(477.371)	(333.929)

Toplam	(536.264)	300.163
---------------	------------------	----------------

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	968.703	1.266.759
III. Grup kredi ve alacaklar	5.179	153.715
IV. Grup kredi ve alacaklar	133.065	455.531
V. Grup kredi ve alacaklar	830.459	657.513
Genel karşılık giderleri	71.629	237.642
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	25.902	31.077
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	1.014	616
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.014	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	616
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	14.189	26.759
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	3.553
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	14.189	23.206
Diğer	1.521	2.253

Toplam	1.082.958	1.565.106
---------------	------------------	------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Personel giderleri	989.749	882.564
Kıdem tazminatı karşılığı	-	4.780
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	89.693
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	1.328	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	136.457	137.821
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	43.774	36.500
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	219	1.012
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	1.937	2.615
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	798.625	753.231
Faaliyet kiralama giderleri	113.132	106.672
Bakım ve onarım giderleri	25.573	25.744
Reklam ve ilan giderleri	78.049	59.052
Diğer giderler	581.871	561.763
Aktiflerin satışından doğan zararlar	2.355	284
Diğer	514.071	404.977
Toplam	2.488.515	2.313.477

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

Vergi öncesi kârın, 3.199.602 TL'si (31 Aralık 2009-3.478.325 TL) net faiz gelirlerinden, 1.596.238 TL'si (31 Aralık 2009-1.436.423 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.488.515 TL'dir (31 Aralık 2009-2.313.477 TL).

j. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 461.928 TL (31 Aralık 2009-397.268 TL) tutarında cari vergi gideri ve 2.450 TL (31 Aralık 2009-38.142 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Vergi öncesi kâr	2.519.768	1.713.903
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	503.954	342.781
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	(44.476)	16.345
Toplam	459.478	359.126

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka cari yıl içerisinde kredi portföyünün içsel yapısında meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamasına konu olan parametreleri güncellemiş ve genel kredi karşılık çalışmasını revize etmiştir. Bu revizyon işlemi sonucunda 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık 114 milyon TL tutarında gelir kaydedilmiştir. Bu gelir kalemi haricinde Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir. (31 Aralık 2009 - Banka'nın gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.)

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki “Diğer alınan ücret ve komisyonlar” kalemi esas olarak kredi kartı işlemlerinden alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer in 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.

c. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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 dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	1.756.111	2.545.161
Kasa ve efektif deposu	637.571	597.600
Bankalardaki vadesiz depo	1.118.540	1.947.561
Nakde eşdeğer varlıklar	2.701.693	1.114.863
Bankalararası para piyasası	1.530.000	40.000
Bankalardaki depo	1.171.693	1.074.863
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	4.457.804	3.660.024

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	3.953.850	1.756.111
Kasa ve efektif deposu	686.548	637.571
Bankalardaki vadesiz depo	3.267.302	1.118.540
Nakde eşdeğer varlıklar	1.012.551	2.701.693
Bankalararası para piyasası	949.000	1.530.000
Bankalardaki vadeli depo	63.551	1.171.693
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	4.966.401	4.457.804

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

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 5.216.762 TL (31 Aralık 2009 – 3.337.229 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca, yurtdışı bankalar hesabında 87.186 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 kân” içinde sınıflanan 1.506.967 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2009 - 2.376.083 TL) içeren “Diğer” kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1.025.463 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2009 - 144.580 TL tutarındaki azalış) 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 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık 43.319 TL azalış (31 Aralık 2009 - 26.118 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

1. 31 Aralık 2010:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka’nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	115.865	31.375	59.325	54.926	470.383	550.070
Dönem sonu bakiyesi	194.199	229.243	8.893	81.282	905.508	671.131
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5.325	1.316	1.747	868	72.899	3.923

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

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

31 Aralık 2009:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka’nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	172.412	42.608	210.162	64.690	524.365	567.881
Dönem sonu bakiyesi	115.865	31.375	59.325	54.926	470.383	550.070
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	13.886	648	13.347	1.187	49.292	2.981

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı	384.711	219.118	2.131.632	3.191.069	2.343.771	1.565.139
Dönem sonu	549.533	384.711	3.449.707	2.131.632	5.019.730	2.343.771
Mevduat faiz gideri	33.850	30.810	172.642	172.096	135.069	139.045

⁽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.

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	1.002.431	659.622	378.174	171.366	710.040	540.506
Dönem sonu ⁽³⁾	963.586	1.002.431	187.782	378.174	642.637	710.040

Toplam kâr/(zarar)	(264.295)	260.636	(17.801)	5.969	(26.061)	45.191
---------------------------	------------------	----------------	-----------------	--------------	-----------------	---------------

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 Varlık” veya “Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

b. Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka’nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka’nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2010 itibarıyla 25.496 TL (31 Aralık 2009-25.684 TL) tutarında ücret ve maaş ödemesi yapılmıştır.

VIII. Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtiçi şube	867	14.407			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	1	4	Bahreyn	13.947.130	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1-Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne ve kendisinin Yönetim Kurulundaki görevine üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

2-Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Carlo VIVALDI’nin Yönetim Kurulundaki görevine Murahhas Aza olarak devam etmesine karar verilmiştir.

3-Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. DECIO’nun yerine Carlo VIVALDI’nin Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili olarak atanmasına ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi Carlo VIVALDI’nin yerine Alessandro M. DECIO’nun Kredi Komitesinde görevine Yedek Üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

4-Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne, Carlo VIVALDI’nin Genel Müdür Vekili olarak atanabilmesini teminen BDDK’ya başvurulmasına ve 7 iş günü içinde olumsuz cevap alınmadığı takdirde göreve atanmasına karar verilmiştir.

5-Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Muzaffer ÖZTÜRK 31 Ocak 2011 itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.

6-17 Aralık 2010 tarih ve 27788 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”e istinaden Türk Parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 7 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 8,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 8,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 7,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 7,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- Mevduat dışındaki diğer yükümlülüklerde yüzde 8,

7-24 Ocak 2011 tarih ve 27825 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”e istinaden Türk Parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 4 Şubat 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm Diğer açıklamalar

I. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka’nın 15 Mart 2010 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararına istinaden 9 Temmuz 2010 tarihinde, Banka’nın satılmaya hazır menkul değerleri arasında bulunan UniCredit Menkul Değerler A.Ş.’de sahibi olduğu 3.418 TL nominal değerli hisselerinin tamamı (şirket sermayesinin %10,73’ü) 8.548 TL bedelle KFH’ye satılmıştır.

Yedinci bölüm Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 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, 28 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

2010 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2010 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)	
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	163.958.457,66
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:	Yoktur
	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı	2.519.768.445,86
4. Ödenecek Vergiler (-)	459.477.684,89
5. Net Dönem Kârı (=)	2.060.290.760,97
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7. Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	103.014.538,04
8. NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	1.957.276.222,93
9. Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10. Birinci temettüün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11. Ortaklara Birinci Temettü	
- Nakit	
- Bedelsiz	
- Toplam	
12. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	
13. Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara vb.'e temettü	
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	
15. Ortaklara İkinci Temettü	
16. İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	
17. Statü Yedekleri	0,00
18. Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının % 75’lik kısmıdır.)	65.691.587,20
19. OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.891.584.635,73
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	0,00	0,00	0,00
NET	0,00	0,00	0,00
DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI			
ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (TL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)		

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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

2010 yılında, Yapı Kredi’nin risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği güncellenmiş, Yönetim Kurulu’nun onayıyla yürürlüğe girmiştir. Yürürlükte olan Kredi Politikaları Yönetmeliği, aktif kalitesini yükseltmek ve korumak, etkin risk yönetimini desteklemek ve yasal uygulamalara uyum göstermek amaçlarını güder ve krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içerir.

2011 yılında kredi riski yönetimi alanında uygulanacak temel politikalar, kredi riskinin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla kullanılan derecelendirme modellerinin, kredi sistemlerin ve süreçlerin iyileştirilmesine devam edilmesi, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Halinde Risk Tutarı (THRT) modellerinin Banka’nın günlük işleyişine entegrasyonunun sağlanması, kredi risk maliyetinin her bir müşterinin iş kolu bazında Base-II uygulamalarıyla uyumlu olarak hesaplanması faaliyetleri üzerinde yoğunlaşacaktır. Bu doğrultuda 2011 yılında izlenecek temel stratejiler aşağıdaki gibidir:

- Kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği’nin etkin biçimde uygulanması,
- Kredi riskinin ölçülmesinde ve yönetilmesinde kullanılan mevcut model ve sistemlerin güncellenmesi ve iyileştirilmesi,

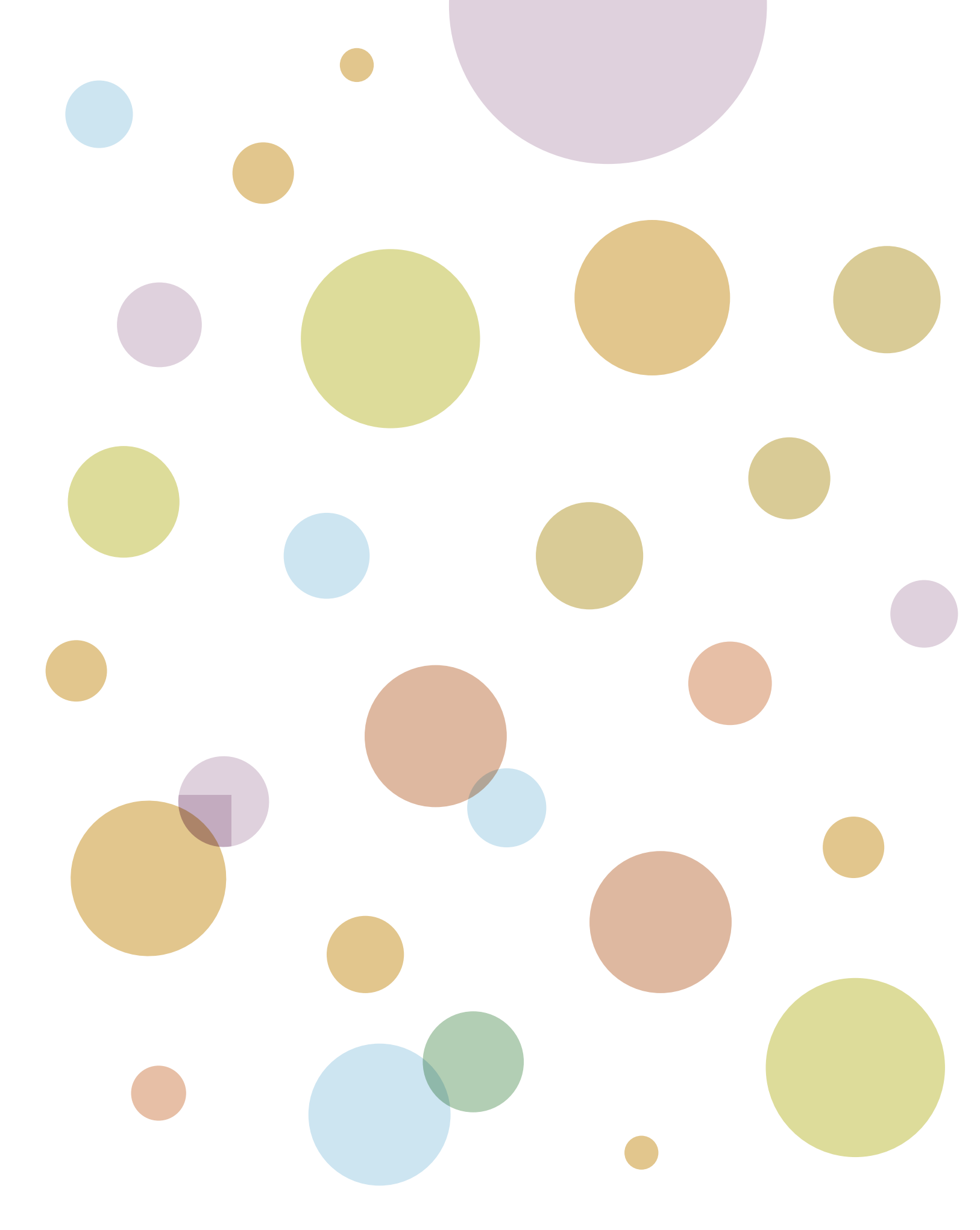
- Kredi süreçlerinin optimizasyonuna yönelik çalışmaların devam ettirilmesi,
- Kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi,
- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara kesinlikle uyulması ,
- Daha iyi derecelendirme notuna sahip firmalara odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması,
- Her bir müşterinin iş kolu bazında kredi riski maliyetinin ölçülmesi ve genel karşılık hesaplamalarında risk maliyetinin esas alınması,
- 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 tam zamanında bilgilendirilmesi,

Piyasa Riski Yönetimi’nin görevi, faiz, döviz kuru ve hisse senedi fiyatlarındaki değişimlerin Banka’nın alım-satım portföyüne etkilerinin ölçülmesi, risk yönetimi politikalarında belirtilmiş olan risk limitlerinin takibi ve sonuçlarının üst yönetime raporlanmasıdır. Her yıl bütçe ve beklentiler doğrultusunda gözden geçirilen piyasa riski politikalarında maruz kalınan risklerin tanımı ayrıntılı biçimde yapılmış söz konusu risklerin yönetimine ilişkin süreçler ve ilgili birimlerin görev tanımları belirlenmiştir. İlgili riskler bazında, ölçümlerin nasıl yapılacağı ve bütçe kapsamında revize edilen risk limitleri yer almaktadır. Bununla birlikte, risk kontrol sürecinde yer alan birimlerin, komitelerin görev ve yetkileri de politikalarda açıklanmıştır. İcra Kurulu piyasa risk yönetimi sürecinde etkin olarak görev almaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi alanında, Banka ve iştiraklerinde operasyonel riskin kontrolü, ölçümü ve azaltımına ilişkin politika ve yöntemleri kapsayan risk çerçevesi 2006 yılından bu yana 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 kontrol ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin strateji, politika ve yatırımları, operasyonel risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsar.

İş Sürekliliği Yönetimi (İSY) politikası, Banka’nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içerisinde işler hâle getirilmesini sağlanmasını hedeflemektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan İSY politikası düzenli olarak güncellenmektedir.



BÖLÜM IV
KONSOLİDE
FİNANSAL BİLGİLER



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 2010 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2010 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.

Diğer husus:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 2 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

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

Selim Elhade
SMMM, Sorumlu Ortak Başdenetçi

28 Şubat 2011
İstanbul, Türkiye

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu

Konsolide Finansal Raporu

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

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

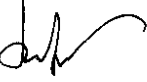
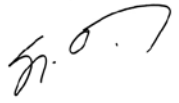
- **Birinci bölüm** - Ana ortaklık banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Ana ortaklık bankanın konsolide finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Konsolidasyon kapsamındaki grubun mali bünyesine ilişkin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

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

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	1. Banque de Commerce et de 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. Sticing Custody servises 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 konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

			
Tayfun BAYAZIT Yönetim Kurulu Başkanı	H. Faik AÇIKALIN Murahhas Aza ve Genel Müdür	Marco CRAVARIO Genel Müdür Yardımcısı	M. Gökmen UÇAR Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü
			
Federico GHIZZONI Denetim Komitesi Başkanı	Vittorio G. M. OGLIENGO Denetim Komitesi Üyesi	Füsün Akkal BOZOK Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad/Ünvan : Serkan Savaş / Konsolidasyon Yöneticisi
Tel No : 0212 339 63 29/0212 339 78 20
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm Grup hakkında genel bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	156
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yılı içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	156
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	157
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	159
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	159

İkinci bölüm Konsolide finansal tablolar		
I.	Konsolide bilanço	160
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	162
III.	Konsolide gelir tablosu	163
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	164
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	165
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	167
VII.	Kâr dağıtım tablosu	168

Üçüncü bölüm Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar		
I.	Sunum esasları	169
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	170
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	170
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	172
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	173
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	173
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	174
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	175
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	175
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	175
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	175
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	176
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	176
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	177
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	177
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	177
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	178
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	180
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	180
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	180
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	180
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	180
XXIII.	Hisse başına kazanç	180
XXIV.	İlişkili taraflar	180
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	181
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	181
XXVII.	Sınıflandırmalar	181
XXVIII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	181
XXIX.	Diğer muhasebe politikaları	181

Dördüncü bölüm Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler		
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	183
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	186
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	192
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	193
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	193
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	196
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	200
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	202
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	204
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	204

Beşinci bölüm Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	223
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	230
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	234
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	238
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	239
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	240
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	240
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	241
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	241

Altıncı bölüm Diğer açıklama ve dipnotlar		
I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	242

Yedinci bölüm Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	242
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	242

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Grup hakkında genel bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (“İMKB”) işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası’na kotedir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20’dir (31 Aralık 2009 - %18,20). Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinin kalan %81,80’i UniCredit (“UCI”) ve Koç Grubu’nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (“KFH”)’ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”)’nun 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa ana ortaklık banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Tayfun BAYAZIT	Başkan
Federico GHIZZONI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Alessandro M. DECIO ⁽¹⁾	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Ahmet F. ASHABOĞLU	Üye
Fusun Akkal BOZOK	Üye
Carlo VIVALDI ⁽¹⁾ ⁽²⁾	Üye
Vittorio G. M. OGLIENGO	Üye
O. Turgay DURAK	Üye
Massimiliano FOSSATI	Üye

(1) Ana Ortaklık Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne ve kendisinin Yönetim Kurulu’ndaki görevine üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

(2) Ana Ortaklık Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Carlo VIVALDI’nin Yönetim Kurulu’ndaki görevine Murahhas Aza olarak devam etmesine karar verilmiştir.

(1) (2) Ana Ortaklık Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. DECIO’nun yerine Carlo VIVALDI’nin Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili olarak atanmasına ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi Carlo VIVALDI’nin yerine Alessandro M. DECIO’nun Kredi Komitesi’nde görevine Yedek Üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Alessandro M. DECIO ⁽¹⁾	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Mehmet Güray ALPKAYA ⁽²⁾	Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi
Marco CRAVARIO	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert GÜVENEN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları Yönetimi
Erhan ÖZÇELİK	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum Görevlisi
Muzaffer ÖZTÜRK ⁽³⁾	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi
Yüksel RİZELİ	Bilgi Sistemleri ve Operasyon Yönetimi
Luca RUBAGA	Organizasyon ve Lojistik Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER	Perakende Bankacılık Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Selim Hakkı TEZEL	Bireysel ve KOBİ Kredileri Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Hazine Yönetimi

(1) Ana Ortaklık Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne, Carlo VIVALDI’nin Genel Müdür Vekili olarak atanabilmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na (“BDDK”) başvurulmasına ve 7 iş günü içinde olumsuz cevap alınmadığı takdirde göreve atanmasına karar verilmiştir.

(2) Ana Ortaklık Bankanın 29 Aralık 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği Mehmet Güray ALPKAYA’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmesine karar verilmiştir.

(3) Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Muzaffer ÖZTÜRK 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Federico GHIZZONI	Başkan
Fusun Akkal BOZOK	Üye
Vittorio G. M. OGLIENGO	Üye

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	Denetçi
Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanları ana sözleşmesinin 5. maddesinden özetle aşağıdaki gibidir:

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

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde 867 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2009 - 837 yurtiçi şube ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube).

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 14.411 kişidir (31 Aralık 2009 - 14.333 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 16.780 kişidir (31 Aralık 2009 – 16.713 kişi).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(31/12/2010)	(31/12/2009)
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	122.640	72.121
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(5.301)	(141)
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(127.285)	-
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	19.484	(2.943)
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	609	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(4.528)	1.682
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	5.619	70.719
XI.	Dönem kârı/zararı	2.254.703	1.553.178
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	4.710	14.678
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(65.061)	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.315.054	1.538.500
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)	2.260.322	1.623.897

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

	Öz. sermaye	Hisse senedi	Hisse senedi iptal	Yasal yedek	Olagan-üstü yedek	Diger yedekler	Dönem net kâr/ (zarar)	Geçmiş dönem kâr/ (zarar)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi olmayan duran varlık yedekleri	Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deg. f. özkaynak payları	Anlık payları	Anlık harcı toplam özkaynak
I. 31 Aralık 2009 (Başinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye farkı	Hisse senedi primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedekler	Olagan-üstü yedekler	Diger yedekler	Dönem net kâr/ (zarar)	Geçmiş dönem kâr/ (zarar)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi olmayan duran varlık yedekleri	Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deg. f. özkaynak payları	Anlık payları	Anlık harcı toplam özkaynak
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	-	543.881	44.089	822.644	18.513	1.261.395	(255.848)	88.817	-	-	(54.841)	-	6.815.701	47.980
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalam düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	4.347.051	-	543.881	44.089	822.644	18.513	1.261.395	(255.848)	88.817	-	-	(54.841)	-	6.815.701	47.980
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	72.725	-	-	(2.354)	-	72.725	489
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.354)	-	(2.354)	(2.354)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.354)	-	(2.354)	(2.354)
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İşrakler, bağı. ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş. ort.) bedelsiz his	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(141)	-	-	-	-	(141)	(141)
XI. Varlıkları elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkları elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İşrak özkaynağındaki değişikliklerin kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İşrak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İc. kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihrac. primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kâr veya zarar	-	-	-	-	-	-	1.542.948	-	-	-	-	-	-	1.542.948	10.230
XX. Kâr dağılımı	-	-	-	52.131	947.014	43.456	(1.261.395)	218.794	-	-	-	-	-	(1.438)	(1.438)
20.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere atılardan tutarlar	-	-	-	52.131	947.014	43.456	(1.261.395)	218.794	-	-	-	-	-	(1.438)	(1.438)
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III++XXI+XXII)	4.347.051	-	543.881	96.220	1.769.658	61.969	1.542.948	(37.054)	161.401	-	-	(571.95)	-	8.428.879	57.261

(*) Konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin toplam yasal yedek tutarı 261.346 TL ve olaganüstü yedek tutarı 1.970.416 TL olup, Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yedekler dışındaki tutarlar birikmiş kâr / zarar içerisinde gözetilmiştir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 ve 2009 Tarihleri İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kâr dağıtım tablosu ^{(1) (2)}		
	(31/12/2010)	(31/12/2009)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kâr	2.519.768	1.713.903
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(459.478)	(359.126)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(461.928)	(397.268)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	2.450	38.142
A. Net dönem kâr (1.1-1.2)	2.060.290	1.354.777
1.3 Geçmiş dönemler zarar (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	67.739
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kâr [(a-(1.3+1.4+1.5)]	2.060.290	1.287.038
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	-	1.268.885
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	18.153
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	0,0047	0,0031
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. 2010 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2010 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75' lik kısmına isabet eden 65.692 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

⁽²⁾ Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esasları:

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.1 Ocak 2010'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 2 (Değişiklik) “Hisse Bazlı Ödemeler” - Grup Nakit Olarak Ödenen Hisse Bazlı Ödeme İşlemleri; TFRS 3 (Değişiklik), “İşletme Birleşmeleri” ve TMS 27 (Değişiklik), “Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”; TMS 39 (Değişiklik), “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” - Uygun Korumalı Enstrümanlar; TFRYK 17, “Gayri-nakdi Varlıkların Ortaklara Dağıtılması” ve TFRS'deki İyileştirmeler (2009'da yayınlanan) Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXIX. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2013 tarihinde ve sonrasında başlayan dönemlerde geçerli olacak olan TFRS 9, “Finansal Araçlar Standardı”nın isteyen bankalarca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla uygulanabilmesini teminen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu standardın, temel olarak Grup’un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Grup, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihinde 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

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.

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 önemlilik ilkesi çerçevesinde, 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 kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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 (%) 2010	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) 2010
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	93,94
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	93,94	100,00
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	98,85	98,85
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş	İstanbul/Türkiye	Yatırım Ortaklığı	56,06	56,07
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town/Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme		

(1) Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminin kurulmuş özel amaçlı işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%) 2010	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) 2010
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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 (%) 2010	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) 2010
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

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

Beşinci Bölüm VII. no’lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunun varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise; riskten korunun varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunun kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun 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 değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden kâr/(zarar)” hesabına yansıtılmaktadır.

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

Grup’un portföyünde bulunan açık opsiyonların değerlemesi günlük olarak yapılmaktadır. Opsiyonun çeşidine (bariyerli/dijital vb.) göre formüle kullanılan parametreler değişiklik gösterebilmektedir.

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıklar ihraççının bilançosunda ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam etmesi sebebiyle, aktif varlıkların ihraççısı ya da aktif varlıkların sahipleri krediye bağlı tahvillerin ihracını,referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıklara ilişkin kredi kayıplarına karşı bir sigorta şeklinde görülebilir.

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için ayırdığı genel karşılık hesaplamasını yukarıda bahsi geçen faktörleri ve TMS 39’daki uygulamaları da dikkate alarak “gerçekleşen zarar” modeline uygun şekilde yapmaktadır. Cari yıl içerisinde Ana Ortaklık Banka, kredi portföyünün içsel yapısında meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamasına konu olan parametreleri güncellemiş ve genel kredi karşılık çalışmasını revize etmiştir. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Grup’un yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum tutarın üzerindedir.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki yıllarda karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın 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 değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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 tutulmaktadır.

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 değerlendirilir.

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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 kiralyan sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralama

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

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

b. Emeklilik hakları

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

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

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

Anayasa Mahkemesi’nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete’de yayımlamıştır. 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’nda 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.

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

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

Ana muhalefet partisi, Kanun’un bazı maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle 19 Haziran 2008 tarihinde Anayasa Mahkemesi’ne başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi’nin iptal davasına ilişkin olarak mali tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla herhangi bir karar bulunmamaktadır. Banka, Yeni Kanun’da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Tanımlanmış katkı planları

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

d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren yurtdışı bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

b. Ertelenmiş vergi:

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi 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 ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse senedi ihraç 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 Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup’un 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Grup’un kârı	2.248.031	1.542.948
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0052	0,0035

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

Ana Ortaklık Banka’nın 2010 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 - Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

XXVI. Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar:

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

XXVII. Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXVIII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

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

XXIX. Diğer muhasebe politikaları:

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

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

Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Elementer

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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 bakıldığına garanti edilen getiri oranı, garanti edilen getiri oranı ve yıllık enflasyon oranının en düşüğü ile sınırlıdır.

Muallâk tazminat karşılığı; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri ile

gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, 2010- 12 ve 2010 - 14 sayılı genelge ile Hazine Müsteşarlığı'na belirlenen yöntem kullanılarak hesaplanır.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %15,43'dir. (31 Aralık 2009 - %16,52).

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” (birlikte “Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler”) hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden “Risk ağırlıklı varlıklar”ının ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Ana Ortaklık Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	21.060.410	2.753.141	8.265.201	44.786.527	379.048	148.916
Nakit değerler	810.638	358	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2.906.833	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	960.652	-	99.139	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	949.000	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	2.307.047	-	-	-	-	-
Krediler	2.240.627	824.395	8.135.164	39.648.007	379.048	148.916
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	426.221	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.317.027	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	43.380	-	-
Muhtelif alacaklar	-	132	-	774.845	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	252.500	18.356	130.037	648.311	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	1.789.841	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.077.739	-	-
Diğer aktifler	225.738	248	-	279.044	-	-
Nazım kalemler	196.742	2.963.973	378.497	12.924.937	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	196.742	1.899.956	378.497	12.768.653	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.064.017	-	156.284	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar ⁽²⁾	21.257.152	5.717.114	8.643.698	57.711.464	379.048	148.916

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

⁽²⁾ Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

	Risk Ağırlıkları ⁽¹⁾					
	Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	22.383.313	4.464.784	8.635.427	48.247.094	379.048	148.916
Nakit değerler	915.620	358	-	25.962	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2.906.833	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	756	2.373.910	-	163.094	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	21.423	949.120	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	2.307.047	-	-	-	-	-
Krediler	2.614.108	1.099.070	8.357.144	42.633.887	379.048	148.916
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	432.882	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	16.022	1.587	145.108	1.797.136	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.739.572	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	43.380	-	-
Muhtelif alacaklar	246.889	132		956.772	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	278.666	40.359	133.175	692.641	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	24.565	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.125.327	-	-
Diğer aktifler	336.377	248	-	351.448	-	-
Nazım kalemler	222.172	2.994.949	431.262	13.161.545	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	222.172	1.907.040	431.262	12.985.348	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.087.909		176.197	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar ⁽²⁾	22.605.485	7.459.733	9.066.689	61.408.639	379.048	148.916

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

⁽²⁾ Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi riskine esas tutar (KRET)	64.043.140	47.294.053	68.300.334	50.885.068
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	1.410.150	1.029.475	1.949.350	1.865.338
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	7.806.018	6.209.003	8.999.966	7.695.259
Özkaynak	11.820.819	9.697.491	12.227.770	9.983.350
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	16,14	17,78	15,43	16,52

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	163.959	96.220
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	163.959	96.220
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	3.038.543	1.769.658
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	3.038.543	1.769.658
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri, olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	2.399.148	1.542.948
Net dönem kânı	2.248.031	1.542.948
Geçmiş yıllar kânı	151.117	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	124.712	96.616
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	80.731	61.969
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Azınlık payları	63.095	57.261
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	(37.054)
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	(37.054)
Özel maliyet bedelleri (-)	102.899	97.938
Peşin ödenmiş giderler (-)	138.650	109.837
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.243.080	1.194.649
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-

Ana sermaye toplamı	9.276.491	7.076.126
---------------------	-----------	-----------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	826.853	755.571
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽¹⁾	2.097.218	2.208.374
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	113.759	46.893
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	(5.269)	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	119.028	46.893
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-

Katkı sermaye toplamı	3.037.830	3.010.838
--	----------------------------	----------------------------

Üçüncü kuşak sermaye		
Sermaye	12.314.321	10.086.964
Sermayeden indirilen değerler	86.551	103.614
Konsolidasyon dışı bırakılmış bankalar ve finansal kuruluşlardaki ortaklık payları	3.940	28.530
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Özsermaye yöntemi uygulanmış ancak aktif ve pasifleri konsolide edilmemiş bankalar ve finansal kuruluşlara ilişkin ortaklık payları	71.906	58.939
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	10.705	16.145
Diğer	-	-

Toplam özkaynak	12.227.770	9.983.350
----------------------------------	-----------------------------	----------------------------

⁽¹⁾ Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri netleştirilerek gösterilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ortalama üstü	%31,2	%30,3
Ortalama	%47,9	%47,9
Ortalama altı	%20,9	%21,8

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

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

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

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

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

f. 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir. (31 Aralık 2009 - %22).

2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %40'tir (31 Aralık 2009 - %45).

3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %20'dir (31 Aralık 2009 - %22).

g. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 826.853 TL'dir (31 Aralık 2009 - 909.630 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

h. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı:

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler ⁽¹⁾		Diğer krediler ⁽²⁾		Bilanço dışı yükümlülükler ⁽²⁾	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel sektör	37.593.280	25.614.522	951.217	1.029.335	354.437	99.257	902.643	739.025	28.844.057	17.065.974
Kamu sektörü	1.292.231	1.234.148	-	-	17.647.959	14.979.268	-	51.053	28.807	3.075.773
Bankalar	-	-	625.234	446.493	1.202.071	569.798	4.862.930	6.549.138	1.653.115	4.898.938
Bireysel müşteriler	18.028.406	14.562.562	-	-	-	-	97.823	251.620	11.791.304	11.000.878
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	23.048	60.134	100.411	89.769	-	-
Toplam	56.913.917	41.411.232	1.576.451	1.475.828	19.227.515	15.708.457	5.963.807	7.680.605	42.317.283	36.041.563
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurtiçi	55.166.929	40.346.948	1.533.148	1.464.697	17.706.179	15.392.795	4.327.715	5.057.449	38.672.180	34.317.385
Avrupa Birliği ülkeleri	329.931	327.703	2.745	3.665	1.138.604	164.095	655.966	1.420.408	2.052.987	793.459
OECD ülkeleri ⁽³⁾	43.080	45.141	-	-	12.262	12.884	786.198	787.537	729.517	294.193
Kıyı bankacılığı bölgeleri	73	3.067	-	-	14.574	27.916	73	143	930	10.636
ABD, Kanada	77.180	23.742	-	-	299.464	16.890	191.868	193.388	254.347	124.319
Diğer ülkeler	1.296.724	664.631	40.558	7.466	56.432	93.877	1.987	221.680	607.322	501.571
Toplam	56.913.917	41.411.232	1.576.451	1.475.828	19.227.515	15.708.457	5.963.807	7.680.605	42.317.283	36.041.563

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

i. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:		
Bankalar	2.563.730	2.394.648
Para piyasaslarından alacaklar	970.970	1.581.459
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	58.490.368	42.887.060
-Kredi kartları	8.618.396	7.522.124
-Tüketici kredileri	9.767.283	7.040.438
-Kurumsal, ticari ve diğer krediler	36.290.183	24.707.957
-Finansal Kiralama	1.989.614	2.185.210
-Faktoring	1.824.892	1.431.331
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.070.115	983.627
-Devlet borçlanma senetleri	300.552	273.878
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	6.448	38.963
-Diğer menkul değerler	69.591	53.082
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	693.524	617.704
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	18.850.924	15.342.534
-Devlet borçlanma senetleri	17.391.933	15.204.226
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	16.600	21.171
-Diğer menkul değerler	1.442.391	117.137
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	38.201	128.631
Diğer varlıklar	1.754.824	1.245.351
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:		
Finansal garantiler	18.947.336	16.034.976
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	15.776.396	14.621.500
Diğer taahhütler	7.593.551	5.385.087

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

j. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2010				
Moody's kredi değerlendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	-	70.309	70.309
Aa2	200	10.812	16.454	27.466
Aa3	-	457.300	-	457.300
A2	-	304.986	-	304.986
A3	-	163.210	-	163.210
Baa1	-	25.293	-	25.293
Baa2	-	189.873	-	189.873
Baa3	-	33.730	-	33.730
Ba1	-	32.092	-	32.092
Ba2 ⁽¹⁾	270.826	3.773.825	12.822.164	16.866.815
Ba3	41.165	632.187	66.017	739.369
Derecelendirilmemiş ⁽²⁾	57.952	236.072	-	294.024
Toplam	370.143	5.859.380	12.974.944	19.204.467

31 Aralık 2009

Moody's kredi değerlendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	14.974	75.549	90.523
Aa	190	11.282	17.336	28.808
A	-	-	-	-
Baa	-	28.357	72.544	100.901
Ba2 ⁽¹⁾	227.149	1.157.582	12.014.792	13.399.523
Ba3	46.729	735.853	1.138.498	1.921.080
Derecelendirilmemiş ⁽²⁾	52.892	54.596	-	107.488
Toplam	326.960	2.002.644	13.318.719	15.648.323

⁽¹⁾ T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.
⁽²⁾ 114.934 TL (31 Aralık 2009 – 101.622 TL) tutarındaki yatırım fonlarını da içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

k. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (2)	Gayrinakdi krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net kâr (3)
31 Aralık 2010					
Yurtiçi	87.274.582	64.876.912	17.338.659	231.504	2.254.703
Avrupa Birliği ülkeleri	2.390.822	13.733.224	1.304.997	254	-
OECD ülkeleri (1)	793.042	1.046.489	250.891	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	14.720	15.075	930	-	-
ABD, Kanada	595.380	1.305.300	238.404	-	-
Diğer ülkeler	1.645.101	1.091.289	558.672	3.089	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	100.411	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	92.814.058	82.068.289	19.692.553	234.847	2.254.703
31 Aralık 2009					
Yurtiçi	67.905.094	49.124.229	14.861.877	200.249	1.553.178
Avrupa Birliği ülkeleri	2.446.335	11.586.983	793.459	51	-
OECD ülkeleri (1)	50.753	744.962	294.193	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	31.126	25.538	10.636	-	-
ABD, Kanada	261.576	840.292	124.319	-	-
Diğer ülkeler	949.831	926.340	501.571	3.391	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	89.769	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	71.734.484	63.248.344	16.586.055	203.691	1.553.178

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
⁽²⁾ Özkaynaklar dahil değildir.
⁽³⁾ Coğrafi bölgelere göre ayrıştırılamamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

I. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2010				31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	442.899	1,28	458.744	2,33	649.935	2,65	171.991	1,20
Çiftçilik ve hayvancılık	369.600	1,07	429.742	2,18	579.470	2,36	142.843	1,00
Ormancılık	63.893	0,18	6.210	0,03	53.172	0,22	4.366	0,03
Balıkçılık	9.406	0,03	22.792	0,12	17.293	0,07	24.782	0,17
Sanayi	6.703.756	19,40	10.253.185	52,10	4.713.903	19,18	7.154.713	50,04
Madencilik ve taşocakçılığı	168.107	0,49	1.344.520	6,83	81.687	0,33	702.445	4,91
İmalat sanayi	6.355.704	18,39	7.045.224	35,80	4.506.059	18,34	5.042.183	35,27
Elektrik, gaz, su	179.945	0,52	1.863.441	9,47	126.157	0,51	1.410.085	9,86
İnşaat	1.466.977	4,24	2.792.075	14,19	1.020.844	4,16	1.163.126	8,13
Hizmetler	4.967.579	14,37	4.417.885	22,45	3.787.458	15,42	3.795.757	26,55
Toptan ve perakende ticaret	1.884.014	5,45	684.193	3,48	1.430.268	5,82	468.455	3,28
Otel ve lokanta hizmetleri	486.210	1,41	1.100.963	5,59	205.506	0,84	695.412	4,86
Ulaştırma ve haberleşme	538.570	1,56	2.214.708	11,25	551.146	2,24	2.047.654	14,33
Mali kuruluşlar	1.462.171	4,23	114.280	0,58	1.081.663	4,40	394.165	2,76
Gayrimenkul ve kira. hizm.	235.352	0,68	117.700	0,60	228.202	0,93	137.596	0,96
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	27.431	0,08	8.550	0,04	35.831	0,15	3.369	0,02
Sağlık ve sosyal hizmetler	333.831	0,96	177.491	0,91	254.842	1,04	49.106	0,34
Diğer	20.981.698	60,71	1.758.182	8,93	14.392.016	58,59	2.013.039	14,08
Toplam	34.562.909	100,00	19.680.071	100,00	24.564.156	100,00	14.298.626	100,00

III. Konsolide Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Ana Ortaklık Banka’nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Ana Ortaklık Banka’da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Riske maruz değer hesaplamasında Banka’nın tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarını ve döviz pozisyonunu dikkate alınmakta; sonuçlar günlük olarak Üst Yönetim’e, aylık olarak ise Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu’na sunulmaktadır. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

		31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	78.386	107.626
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	62.568	14.694
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	13.723	26.772
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	390	-
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	881	135
(VII)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII)	Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	155.948	149.227
(IX)	Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	1.949.350	1.865.338

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

	31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	98.187	123.579	78.386	77.405	100.096	54.634
Hisse senedi riski	47.072	62.568	38.490	17.756	22.224	14.120
Kur riski	49.063	95.928	13.723	21.547	26.907	17.705
Emtia riski	180	390	51	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	5.519	20.724	131	-	-	-
Toplam riske maruz değer	2.500.254	3.789.863	1.634.763	1.458.850	1.865.338	1.080.738

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Grup’un son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 8.999.966 TL (31 Aralık 2009 - 7.695.259 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 719.998 TL’dir (31 Aralık 2009 - 615.621 TL).

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka’nın kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka’nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	ABD Doları	EUR	Yen
Bilanço değerleme kuru:	1,50730 TL	1,99780 TL	0,01845 TL
30 Aralık 2010 Cari döviz alış kuru	1,51770 TL	1,99260 TL	0,01843 TL
29 Aralık 2010 Cari döviz alış kuru	1,50300 TL	1,98950 TL	0,01826 TL
28 Aralık 2010 Cari döviz alış kuru	1,50170 TL	1,97530 TL	0,01810 TL
27 Aralık 2010 Cari döviz alış kuru	1,50070 TL	1,96980 TL	0,01806 TL
24 Aralık 2010 Cari döviz alış kuru	1,50590 TL	1,97190 TL	0,01810 TL

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

USD : 1,47251 TL
Euro : 1,94601 TL
Yen : 0,01761 TL

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	EUR	Yen
Bilanço değerleme kuru:	1,46800TL	2,10620TL	0,01589TL

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

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

	EUR	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2010					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.799.528	580.667	574	95.346	3.476.115
Bankalar	531.381	1.250.342	2.611	70.458	1.854.792
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	65.840	59.854	6.171	79	131.944
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	76.317	1.323.109	-	53.679	1.453.105
Krediler ⁽¹⁾	7.092.159	14.083.288	79.493	587.040	21.841.980
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	71.906	71.906
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	774.441	6.880.673	-	-	7.655.114
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	3.738	-	-	3.738
Maddi duran varlıklar	607	-	-	16.379	16.986
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	1.214	1.214
Diğer varlıklar	1.675.742	1.313.144	1.480	272.912	3.263.278

Toplam varlıklar	13.016.015	25.494.815	90.329	1.169.013	39.770.172
-------------------------	-------------------	-------------------	---------------	------------------	-------------------

Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	526.876	467.470	48	251.265	1.245.659
Döviz tevdiat hesabı	7.076.309	13.874.813	7.942	741.104	21.700.168
Para piyasalarına borçlar	884.162	2.297.274	-	-	3.181.436
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.437.791	3.550.709	40.960	16.999	8.046.459
İhraç edilen menkul değerler	759.958	634.946	-	-	1.394.904
Muhtelif borçlar	462.214	311.416	39	10.760	784.429
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	101.638	-	-	101.638
Diğer yükümlülükler	2.313.121	512.004	6.514	2.927	2.834.566

Toplam yükümlülükler	16.460.431	21.750.270	55.503	1.023.055	39.289.259
-----------------------------	-------------------	-------------------	---------------	------------------	-------------------

Net bilanço pozisyonu	(3.444.416)	3.744.545	34.826	145.958	480.913
Net nazım hesap pozisyonu	4.390.714	(4.821.403)	(49.169)	27.141	(452.717)
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.702.003	12.339.276	140.930	401.513	20.583.722
Türev finansal araçlardan borçlar	3.311.289	17.160.679	190.099	374.372	21.036.439
Gayrinakdi krediler	3.989.735	7.344.613	324.972	235.124	11.894.444

31 Aralık 2009					
Toplam varlıklar	11.267.136	19.084.376	73.225	992.024	31.416.761
Toplam yükümlülükler	14.482.739	15.869.576	28.320	972.535	31.353.170
Net bilanço pozisyonu	(3.215.603)	3.214.800	44.905	19.489	63.591
Net nazım hesap pozisyonu	3.385.106	(3.092.881)	(38.762)	151.025	404.488
Türev finansal araçlardan alacaklar	4.141.508	9.526.441	14.865	329.816	14.012.630
Türev finansal araçlardan borçlar	756.402	12.619.322	53.627	178.791	13.608.142
Gayrinakdi krediler	3.420.279	6.429.582	315.569	164.147	10.329.577

⁽¹⁾ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen Dövizde Endeksli Krediler 2.161.909 TL'dir (31Aralık 2009: 1.593.570 TL) .

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Kur riskine duyarlılık:

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 karşılaşılabacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Döviz kurundaki değişiklik	Kâr/Zarar etkisi ⁽¹⁾	Kâr/Zarar etkisi ⁽¹⁾
(+) %15	15.330	52.405
(-) %15	(15.330)	(52.405)

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

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6.034.426	6.034.426
Bankalar	540.361	755.486	385.433	402.066	-	480.384	2.563.730
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	282.589	377.955	132.778	85.728	126.666	64.399	1.070.115
Para piyasalarından alacaklar	970.970	-	-	-	-	-	970.970
Satılmaya hazır finansal varlıklar	670.127	167.152	793.347	2.234.836	1.989.900	20.618	5.875.980
Verilen krediler	10.327.087	5.869.082	13.962.312	15.694.640	7.841.257	981.484	54.675.862
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2.020.451	2.173.896	822.733	2.169.162	5.788.702	-	12.974.944
Diğer varlıklar	1.013.925	1.502.890	754.359	986.972	39.670	4.350.215	8.648.031

Toplam varlıklar	15.825.510	10.846.461	16.850.962	21.573.404	15.786.195	11.931.526	92.814.058
-------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Yükümlülükler							
Bankalararası mevduat	571.638	367.371	219.328	328.878	103.660	193.023	1.783.898
Diğer mevduat	36.476.310	6.290.441	933.054	366.958	30.530	9.325.811	53.423.104
Para piyasalarına borçlar	1.378.265	1.892.553	380.198	-	-	-	3.651.016
Muhtelif borçlar	2.606.114	1.166	-	-	-	1.598.691	4.205.971
İhraç edilen menkul değerler	-	1.375.419	-	-	19.033	452	1.394.904
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.645.591	735.268	2.846.779	312.164	533.095	173	10.073.070
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	159.008	1.198.528	1.678.196	313.473	123.616	14.809.274	18.282.095

Toplam yükümlülükler	46.836.926	11.860.746	6.057.555	1.321.473	809.934	25.927.424	92.814.058
-----------------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	-------------------	-------------------

Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.793.407	20.251.931	14.976.261	-	46.021.599
Bilançodaki kısa pozisyon	(31.011.416)	(1.014.285)	-	-	-	(13.995.898)	(46.021.599)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.042.205	4.589.973	423.157	-	-	-	8.055.335
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(7.757.173)	(500.565)	-	(8.257.738)

Toplam pozisyon	(27.969.211)	3.575.688	11.216.564	12.494.758	14.475.696	(13.995.898)	(202.403)
------------------------	---------------------	------------------	-------------------	-------------------	-------------------	---------------------	------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2009	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	1.302.954	-	-	-	-	2.926.381	4.229.335
Bankalar	1.199.380	451.583	95.689	146.168	2.940	498.888	2.394.648
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	136.585	485.022	83.315	168.436	18.414	91.855	983.627
Para piyasalarından alacaklar	1.581.459	-	-	-	-	-	1.581.459
Satılmaya hazır finansal varlıklar	360.382	296.694	267.807	187.114	886.971	24.847	2.023.815
Verilen krediler	9.297.026	4.615.773	9.321.360	10.153.910	5.474.713	407.737	39.270.519
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.254.947	3.435.487	1.449.880	2.733.148	4.445.257	-	13.318.719
Diğer varlıklar	650.232	339.437	1.818.865	957.051	30.166	4.136.611	7.932.362
Toplam varlıklar	15.782.965	9.623.996	13.036.916	14.345.827	10.858.461	8.086.319	71.734.484
Yükümlülükler							
Bankalararası mevduat	530.897	257.905	257.906	-	-	276.889	1.323.597
Diğer mevduat	27.001.728	4.987.866	1.619.626	556.231	134.036	7.751.801	42.051.288
Para piyasalarına borçlar	573.300	471.698	240.569	-	-	-	1.285.567
Muhtelif borçlar	2.208.170	1.158	-	-	-	1.036.497	3.245.825
İhraç edilen menkul değerler	-	1.743.760	-	-	-	718	1.744.478
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.972.630	2.175.394	2.084.204	127.998	-	-	6.360.226
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	139.510	1.147.307	1.212.606	334.389	48.626	12.841.065	15.723.503
Toplam yükümlülükler	32.426.235	10.785.088	5.414.911	1.018.618	182.662	21.906.970	71.734.484
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	7.622.005	13.327.209	10.675.799	-	31.625.013
Bilançodaki kısa pozisyon	(16.643.270)	(1.161.092)	-	-	-	(13.820.651)	(31.625.013)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	919.125	2.076.651	2.624.496	-	-	-	5.620.272
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(4.678.080)	(417.983)	-	(5.096.063)
Toplam pozisyon	(15.724.145)	915.559	10.246.501	8.649.129	10.257.816	(13.820.651)	524.209

Faiz oranlarına duyarlılık analizi ⁽¹⁾:

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Faiz oranındaki değişiklik	Ekonomik değer etkisi	Ekonomik değer etkisi
(+) %1	(751.170)	(468.288)
(-) %1	842.281	515.509

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

31 Aralık 2009 ⁽¹⁾	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽³⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5,20
Bankalar	0,36	0,60	-	6,98
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,41	6,43	-	8,51
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,72
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,48	7,13	-	10,05
Verilen krediler⁽²⁾	5,87	4,97	4,58	17,90
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,79	6,72	-	11,37

Yükümlülükler⁽³⁾				
Bankalar mevduatı	0,19	0,17	-	7,13
Diğer mevduat	2,20	2,28	0,29	9,25
Para piyasalarına borçlar	3,13	1,62	-	6,41
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,03	1,52	-	14,95

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

⁽²⁾ Kredi kartlarını içermemektedir.

⁽³⁾ Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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. 2010 ve 2009 yıllarında Ana Ortaklık Banka’nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	154,33	167,16	100,52	112,11
En yüksek %	195,67	197,43	128,36	131,23
En düşük %	119,30	149,81	78,15	102,00

31 Aralık 2009 ⁽¹⁾	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	177,00	174,07	113,21	118,27
En yüksek %	235,77	206,76	131,03	133,50
En düşük %	139,49	145,07	92,22	103,72

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2010	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.724.323	2.310.103	-	-	-	-	-	6.034.426
Bankalar	480.384	436.002	580.415	640.900	426.029	-	-	2.563.730
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	57.951	267.355	352.220	79.956	161.902	144.283	6.448	1.070.115
Para piyasalarından alacaklar	-	970.970	-	-	-	-	-	970.970
Satılmaya hazır finansal varlıklar	56.983	59.122	18.386	105.361	2.390.248	3.229.280	16.600	5.875.980
Verilen krediler	-	10.205.705	5.229.662	11.969.759	16.938.841	9.899.019	432.882	54.675.862
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	1.595.485	31.967	555.664	4.188.211	6.603.617	-	12.974.944
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	587.300	1.170.512	1.612.164	900.904	1.135.981	67.366	3.173.804	8.648.031
Toplam varlıklar	4.906.941	17.015.258	7.824.814	14.252.544	25.241.212	19.943.557	3.629.734	92.814.058

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2010	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	193.023	571.638	367.371	219.328	328.878	103.660	-	1.783.898
Diğer mevduat	9.325.811	36.476.310	6.290.441	933.054	366.958	30.530	-	53.423.104
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.128.247	404.215	4.479.234	2.309.593	751.781	-	10.073.070
Para piyasalarına borçlar	-	1.102.748	1.415.720	531.051	474.116	127.381	-	3.651.016
İhraç edilen menkul değerler	-	113	86.839	273.634	1.015.285	19.033	-	1.394.904
Muhtelif borçlar	484.177	3.568.545	24.470	46.796	2.650	109	79.224	4.205.971
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	145.817	1.477.529	341.817	636.037	1.996.128	2.579.216	11.105.551	18.282.095

Toplam yükümlülükler	10.148.828	45.325.130	8.930.873	7.119.134	6.493.608	3.611.710	11.184.775	92.814.058
----------------------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

Likidite açığı	(5.241.887)	(28.309.872)	(1.106.059)	7.133.410	18.747.604	16.331.845	(7.555.041)	-
----------------	-------------	--------------	-------------	-----------	------------	------------	-------------	---

31 Aralık 2009								
Toplam aktifler	4.094.899	13.281.799	5.876.070	13.337.240	19.075.261	12.378.159	3.691.056	71.734.484
Toplam pasifler	8.600.894	33.293.562	6.486.384	6.583.587	4.712.782	3.282.198	8.775.077	71.734.484

Likidite açığı	(4.505.995)	(20.011.763)	(610.314)	6.753.653	14.362.479	9.095.961	(5.084.021)	-
----------------	-------------	--------------	-----------	-----------	------------	-----------	-------------	---

⁽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.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

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

31 Aralık 2010	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri
Yükümlülükler					
Mevduat	46.670.003	6.772.971	1.183.011	800.752	171.391
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar ve ihraç edilen menkul değerler	2.128.796	519.849	4.663.791	2.539.474	914.532
Para piyasalarına borçlar	1.105.553	1.423.875	554.459	475.175	138.837

Toplam	49.904.352	8.716.695	6.401.261	3.815.401	1.224.760
--------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------

31 Aralık 2009	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri
Yükümlülükler					
Mevduat	35.625.160	5.279.222	1.929.833	614.776	164.736
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar ve ihraç edilen menkul değerler	1.123.977	354.502	3.786.333	1.408.221	294.855
Para piyasalarına borçlar	574.103	472.805	243.738	-	-

Toplam	37.323.240	6.106.529	5.959.904	2.022.997	459.591
--------	------------	-----------	-----------	-----------	---------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Finansal varlıklar	77.061.486	58.589.160	79.196.443	60.522.264
Para piyasalarından alacaklar	970.970	1.581.459	970.970	1.582.249
Bankalar	2.563.730	2.394.648	2.583.555	2.396.328
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.875.980	2.023.815	5.875.980	2.023.815
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.974.944	13.318.719	13.741.481	13.982.200
Verilen krediler	54.675.862	39.270.519	56.024.457	40.537.672
Finansal borçlar	70.880.947	54.725.414	70.919.389	54.776.756
Bankalar mevduatı	1.783.898	1.323.597	1.800.003	1.323.748
Diğer mevduat	53.423.104	42.051.288	53.423.104	42.051.288
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	10.073.070	6.360.226	10.095.407	6.411.417
İhraç edilen menkul değerler	1.394.904	1.744.478	1.394.904	1.744.478
Muhtelif borçlar	4.205.971	3.245.825	4.205.971	3.245.825

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar	376.391	731.925	-	1.108.316
Devlet borçlanma senetleri	300.552	-	-	300.552
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	6.448	-	-	6.448
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	693.524	-	693.524
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	38.201	-	38.201
Diğer menkul değerler(1)	69.391	200	-	69.591
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.552.088	1.308.165	15.727	5.875.980
Devlet borçlanma senetleri	4.416.989	-	-	4.416.989
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	135.099	1.308.165	15.727	1.458.991

Toplam varlıklar	4.928.479	2.040.090	15.727	6.984.296
-------------------------	------------------	------------------	---------------	------------------

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	359.168	-	359.168
Riskten ko runma amaçlı türev finansal borçlar	-	453.663	-	453.663

Toplam yükümlülükler	-	812.831	-	812.831
-----------------------------	----------	----------------	----------	----------------

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

31 Aralık 2009	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar	365.733	746.525	-	1.112.258
Devlet borçlanma senetleri	273.878	-	-	273.878
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	38.963	-	-	38.963
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	617.704	-	617.704
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	128.631	-	128.631
Diğer menkul değerler(1)	52.892	190	-	53.082
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.963.150	39.199	21.466	2.023.815
Devlet borçlanma senetleri	1.885.507	-	-	1.885.507
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	77.643	39.199	21.466	138.308

Toplam varlıklar	2.328.883	785.724	21.466	3.136.073
-------------------------	------------------	----------------	---------------	------------------

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	268.515	-	268.515
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	357.613	-	357.613

Toplam yükümlülükler	-	626.128	-	626.128
-----------------------------	----------	----------------	----------	----------------

⁽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 5.739 TL tutarındaki azalma, halka açık olmayan hisse senetlerinden yapılan satışlardan kaynaklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

IX. 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.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2010	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.791.902	1.326.630	338.760	167.124	2.082.432	(65.147)	6.641.701
Faaliyet giderleri	(1.347.294)	(631.115)	(104.023)	(55.293)	(1.770.637)	52.859	(3.855.503)
Net faaliyet gelirleri	1.444.608	695.515	234.737	111.831	311.795	(12.288)	2.786.198
Temettü gelirler ⁽³⁾	-	-	-	-	1.082	-	1.082
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	6.419	-	6.419
Vergi öncesi kâr	1.444.608	695.515	234.737	111.831	319.296	(12.288)	2.793.699
Vergi gideri ⁽³⁾					(538.996)		(538.996)
Net kâr	1.444.608	695.515	234.737	111.831	(219.700)	(12.288)	2.254.703
Azınlık payları kârı/zararı (-)					(6.672)		(6.672)
Grup'un kârı / zararı	1.444.608	695.515	234.737	111.831	(226.372)	(12.288)	2.248.031
Bölüm varlıkları	26.522.965	33.129.240	1.275.280	4.193.536	28.578.708	(986.082)	92.713.647
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	100.411	-	100.411
Toplam varlıklar	26.522.965	33.129.240	1.275.280	4.193.536	28.679.119	(986.082)	92.814.058
Bölüm yükümlülükleri	23.676.641	21.843.565	11.257.345	3.551.013	22.718.162	(978.437)	82.068.289
Özkaynaklar	-	-	-	-	10.745.769	-	10.745.769
Toplam yükümlülükler	23.676.641	21.843.565	11.257.345	3.551.013	33.463.931	(978.437)	92.814.058

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2009	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Yurtdışı operasyonları	Diğer ⁽¹⁾	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽²⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.775.312	1.331.024	324.297	116.413	1.570.991	(55.895)	6.062.142
Faaliyet giderleri	(2.356.880)	(460.533)	(107.788)	(52.973)	(1.239.380)	58.583	(4.158.971)
Net faaliyet gelirleri	418.432	870.491	216.509	63.440	331.611	2.688	1.903.171
Temettü gelirleri ⁽³⁾					3.402		3.402
Özkaynak yöntemi Uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar					1.865		1.865
Vergi öncesi kâr	418.432	870.491	216.509	63.440	336.878	2.688	1.908.438
Vergi gideri ⁽³⁾					(355.260)		(355.260)
Net kâr	418.432	870.491	216.509	63.440	(18.382)	2.688	1.553.178
Azınlık payları kârı / zararları (-)					(10.230)		(10.230)
Grup'un kârı / zararları	418.432	870.491	216.509	63.440	(28.612)	2.688	1.542.948
Bölüm varlıkları	19.207.596	22.950.318	774.042	3.912.923	25.534.213	(734.377)	71.644.715
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar					89.769		89.769
Toplam varlıklar	19.207.596	22.950.318	774.042	3.912.923	25.623.982	(734.377)	71.734.484
Bölüm yükümlülükleri	20.518.455	15.888.170	9.989.535	3.353.304	14.218.677	(719.797)	63.248.344
Özkaynaklar					8.486.140		8.486.140
Toplam yükümlülükler	20.518.455	15.888.170	9.989.535	3.353.304	22.704.817	(719.797)	71.734.484

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	513.679	188.190	481.585	173.797
TCMB	2.044.632	3.172.303	1.302.688	2.034.806
Diğer	-	115.622	-	236.459
Toplam	2.558.311	3.476.115	1.784.273	2.445.062

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	2.044.632	865.256	1.302.688	678.258
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	2.307.047	-	1.356.548
Toplam	2.044.632	3.172.303	1.302.688	2.034.806

⁽¹⁾ BDDK’nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden TP Zorunlu Karşılık yükümlülükleri “T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap” altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre; Türk Parası yükümlülükleri üzerinden Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD Doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Türk Parası ve YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir. Beşinci Bölüm X kısmında açıklandığı üzere 17 Aralık 2010 tarih,27788 sayılı ve 24 Ocak 2011 tarih, 27825 sayılı Resmi Gazetelerde yayınlanan tebliğ değişiklikleri ile Türk Parası zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir

Grup’un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 5.255.231 TL (31 Aralık 2009 - 3.536.809 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

1. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 43.734 TL (31 Aralık 2009 - 66.654 TL) olup, teminata verilen /bloke edilenlerin tutarı ise 72.723 TL’dir (31 Aralık 2009 - 72.280 TL).

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	27.563	1.723	37.705	1.579
Swap işlemleri	541.681	37.956	503.759	43.210
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	53.535	31.066	4.657	26.794
Diğer	-	-	-	-
Toplam	622.779	70.745	546.121	71.583

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	708.938	1.854.792	545.079	1.849.569
Yurtiçi	682.482	658.248	485.086	503.149
Yurtdışı	26.456	1.196.544	59.993	1.346.420
Yurtdışı merkez ve mubeler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	708.938	1.854.792	545.079	1.849.569

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
AB ülkeleri	886.752	1.101.530	87.186	-
ABD, Kanada	128.030	202.111	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	19.858	9.470	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	73	143	-	-
Diğer	101.101	93.159	-	-
Toplam	1.135.814	1.406.413	87.186	-

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı; 512.549 TL'dir (31 Aralık 2009 - 555.493 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar 196.783 TL'dir (31 Aralık 2009 - 17.585 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Borçlanma senetleri	5.804.928	1.955.646
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	4.494.573	1.916.447
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	1.310.355	39.199
Hisse senetleri	58.401	62.970
Borsada işlem gören	354	253
Borsada işlem görmeyen	58.047	62.717
Değer azalma karşılığı (-)	(44.332)	(43.530)
Diğer ⁽³⁾	56.983	48.729
Toplam	5.875.980	2.023.815

⁽¹⁾ Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 809.457 TL (31 Aralık 2009 - 936.588 TL) tutarındaki Eurobond “Borsada İşlem Gören” olarak sınıflandırılmıştır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların önemli bir kısmı Krediyeye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

⁽³⁾ 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 56.984 TL tutarındaki (31 Aralık 2009 - 48.729 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	7.962	81.282	58.004	54.926
Grup mensuplarına verilen krediler	85.204	83	76.758	-
Toplam	93.166	81.365	134.762	54.926

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	52.565.533	-	1.567.626	109.821
İskonto ve iştirā senetleri	671.040	-	1.989	-
İhracat kredileri	7.855.353	-	196.338	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.544.024	-	-	-
Yurtdışı krediler	1.508.632	-	46.374	10.506
Tüketici kredileri	9.166.002	-	437.697	6.962
Kredi kartları	8.244.470	-	233.765	71.252
Kıymetli maden kredisi	335.490	-	7.236	-
Diğer ⁽¹⁾	23.240.522	-	644.227	21.101
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	52.565.533	-	1.567.626	109.821

⁽¹⁾ V. Bölüm I.k no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 224.429 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	25.847.614	-	627.115	38.100
İhtisas dışı krediler	25.847.614	-	627.115	38.100
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	26.717.919	-	940.511	71.721
İhtisas dışı krediler	26.717.919	-	940.511	71.721
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
31 Aralık 2010						
Standart nitelikli krediler	35.155.061	9.166.002	8.244.470	1.674.712	1.823.566	56.063.811
Yakın izlemedeki krediler	927.771	444.659	305.017	193.801	-	1.871.248
Takipteki krediler	1.057.915	378.569	471.482	313.781	18.707	2.240.454
Özel karşılık (-)	(850.564)	(221.947)	(402.573)	(192.680)	(17.381)	(1.685.145)
Toplam	36.290.183	9.767.283	8.618.396	1.989.614	1.824.892	58.490.368

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
31 Aralık 2009						
Standart nitelikli krediler	22.976.198	6.547.402	7.083.105	1.717.571	1.429.416	39.753.692
Yakın izlemedeki krediler	1.482.618	361.959	411.500	328.665	-	2.584.742
Takipteki krediler	1.326.451	492.319	803.888	284.233	8.173	2.915.064
Özel karşılık (-)	(1.077.310)	(361.242)	(776.369)	(145.259)	(6.258)	(2.366.438)
Toplam	24.707.957	7.040.438	7.522.124	2.185.210	1.431.331	42.887.060

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
31 Aralık 2010						
Yakın izlemedeki krediler	372.980	174.571	-	107.818	-	655.369
Takipteki krediler	190.853	80.735	-	101.858	-	373.446
Toplam	563.833	255.306	-	209.676	-	1.028.815

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
31 Aralık 2009						
Yakın izlemedeki krediler	410.783	180.037	-	183.043	-	773.863
Takipteki krediler	408.112	173.030	-	117.649	-	773.863
Toplam	818.895	353.067	-	300.692	-	1.472.654

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	195.950	9.013.331	9.209.281
Konut kredisi	6.518	5.023.465	5.029.983
Taşıt kredisi	18.616	932.497	951.113
İhtiyaç kredisi	882	45.719	46.601
Diğer	169.934	3.011.650	3.181.584
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	208.007	208.007
Konut kredisi	-	199.852	199.852
Taşıt kredisi	-	3.114	3.114
İhtiyaç kredisi	-	1.478	1.478
Diğer	-	3.563	3.563
Tüketici kredileri-YP	3.777	19.913	23.690
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	280	1.439	1.719
ihitiyaç kredisi	1.458	11.926	13.384
Diğer	2.039	6.548	8.587
Bireysel kredi kartları-TP	8.069.489	146.582	8.216.071
Taksitli	4.034.476	111.173	4.145.649
Taksitsiz	4.035.013	35.409	4.070.422
Bireysel kredi kartları-YP	421	12	433
Taksitli	421	12	433
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	7.239	32.625	39.864
Konut kredisi	33	1.317	1.350
Taşıt kredisi	40	1.037	1.077
ihitiyaç kredisi	-	36	36
Diğer	7.166	30.235	37.401
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	13	13
Konut kredisi	-	13	13
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	104	184	288
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	39	-	39
Diğer	65	184	249
Personel kredi kartları-TP	43.736	415	44.151
Taksitli	23.629	415	24.044
Taksitsiz	20.107	-	20.107
Personel kredi kartları-YP	36	-	36
Taksitli	36	-	36
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	129.500	-	129.500
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	18	-	18
Toplam	8.450.270	9.421.082	17.871.352

⁽¹⁾ Kredili mevduat hesabının 852 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	342.186	3.811.371	4.153.557
İşyeri kredileri	1.616	320.899	322.515
Taşıt kredisi	68.302	1.169.722	1.238.024
İhtiyaç kredileri	-	402	402
Diğer	272.268	2.320.348	2.592.616
Taksitli ticari krediler-döviz e endeksli	32.889	411.104	443.993
İşyeri kredileri	-	29.794	29.794
Taşıt kredisi	1.778	79.522	81.300
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	31.111	301.788	332.899
Taksitli ticari krediler-YP	151.731	95.603	247.334
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	111.730	23.313	135.043
Diğer	40.001	72.290	112.291
Kurumsal kredi kartları-TP	285.014	3.782	288.796
Taksitli	90.962	3.782	94.744
Taksitsiz	194.052	-	194.052
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	284.503	-	284.503
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	19	-	19
Toplam	1.096.342	4.321.860	5.418.202

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kamu	1.292.231	1.234.148
Özel	52.950.749	37.628.634
Toplam	54.242.980	38.862.782

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğ u yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi krediler	52.677.468	38.167.578
Yurtdışı krediler	1.565.512	695.204
Toplam	54.242.980	38.862.782

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	25.085	5.128
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	25.085	5.128

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	54.980	265.495
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	340.240	610.618
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.079.864	1.338.808

Toplam	1.475.084	2.214.921
---------------	------------------	------------------

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2010	1.077.310	361.242	776.369	2.214.921
Değer düşüş karşılığı	685.934	322.777	93.526	1.102.237
Dönem içinde tahsilat	(396.349)	(326.005)	(14.871)	(737.225)
Aktiften silinen	(516.836)	(136.003)	(452.455)	(1.105.294)
Kur farkı	505	(64)	4	445

31 Aralık 2010	850.564	221.947	402.573	1.475.084
-----------------------	----------------	----------------	----------------	------------------

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2009	696.886	98.168	306.392	1.101.446
Değer düşüş karşılığı	726.147	647.668	860.799	2.234.614
Dönem içinde tahsilat	(311.816)	(360.390)	(302.991)	(975.197)
Aktiften silinen	(33.502)	(24.189)	(87.831)	(145.522)
Kur farkı	(405)	(15)	-	(420)

31 Aralık 2009	1.077.310	361.242	776.369	2.214.921
-----------------------	------------------	----------------	----------------	------------------

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	28.592	34.388	62.729
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	28.592	34.388	62.729
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar			
31 Aralık 2009			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	5.348	47.329	50.390
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	5.348	47.329	50.390
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2009	359.646	682.342	1.580.670
Dönem içinde intikal (+)	1.599.597	125.584	322.504
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.080.178	1.143.256
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.082.882)	(1.140.552)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(628.586)	(373.350)	(592.504)
Yabancı para değerlendirme farkları	(309)	25	831
Aktiften silinen -(1)	(14)	(147)	(1.168.323)
Kurumsal ve ticari krediler	(14)	(83)	(563.419)
Bireysel krediler	-	(64)	(152.151)
Kredi kartları	-	-	(452.455)
Diğer	-	-	(298)
31 Aralık 2010	247.452	374.080	1.286.434
Özel karşılık (-)	(54.980)	(340.240)	(1.079.864)
Bilançodaki net bakiyesi	192.472	33.840	206.570

⁽¹⁾ Tahsili gecikmiş alacak satışlarının etkisini de içermektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu’nun 15 Mart 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen KOBİ Kredileri, Bireysel Kredi ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi portföyünden 28 Şubat 2010 tarihi itibarıyla 74.606 TL nakit anapara tutarındaki kısmı 6.450 TL bedelle Standart Varlık Yönetim A.Ş.’ne, kredi kartı portföyünün 381.973 TL nakit anapara tutarındaki kısmı 32.435 TL bedelle Girişim Varlık Yönetim A.Ş.’ne, KOBİ portföyünün 224.390 TL nakit anapara tutarındaki kısmı 31.232 TL bedelle LBT Varlık Yönetim A.Ş.’ne satılmıştır. Bu işlem sonucunda vergi ve yasal takip masrafları öncesi 11.817 TL satış geliri kaydedilmiştir. Söz konusu anapara tutarlarının 181.200 TL tutarındaki kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiştir.

Banka’nın Yönetim Kurulu’nun 26 Mayıs 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen kurumsal ve ticari krediler stokundan seçilerek oluşturulmuş portföyün ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen kurumsal ve ticari kredilerden seçilmiş; 30 Nisan 2010 tarihi itibarıyla 28.328 TL hukuki ve diğer masraflar dahil olmak üzere 298.741 TL tutarındaki portföy 7.518TL bedelle LBT Varlık Yönetim A.Ş.’ne satılmıştır. Bu işlem sonucunda 5.020 TL satış geliri kaydedilmiştir.

Banka’nın Yönetim Kurulu’nun 25 Kasım 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen KOBİ Kredileri, Bireysel Kredi ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen 31 Ekim 2010 tarihi itibarıyla; 170.867 TL nakit anapara tutarındaki Bireysel ve KOBİ Kredileri portföyü Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.’ne, 256.955 TL nakit anapara tutarındaki Kredi Kartı portföyü LBT Varlık Yönetim A.Ş.’ne, toplam 56.045 TL bedelle satılmıştır. Bu işlem sonucunda 55.074 TL satış geliri kaydedilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010			
Dönem sonu bakiyesi	13.651	662	127.311
Özel karşılık (-)	(7.433)	(219)	(95.696)
Bilançodaki net bakiyesi	6.218	443	31.615
31 Aralık 2009			
Dönem sonu bakiyesi	1.870	3.501	47.304
Özel karşılık (-)	(1.690)	(854)	(39.213)
Bilançodaki net bakiyesi	180	2.647	8.091

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010	192.472	33.840	206.570
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	247.452	373.357	1.201.042
Özel karşılık tutarı (-)	(54.980)	(339.517)	(994.472)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	192.472	33.840	206.570
Bankalar (Brüt)	-	723	1.380
Özel karşılık tutarı (-)	-	(723)	(1.380)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

31 Aralık 2009	94.151	71.724	241.862
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	358.184	682.342	1.496.658
Özel karşılık tutarı (-)	(264.033)	(610.618)	(1.254.796)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	94.151	71.724	241.862
Bankalar (Brüt)	1.462	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	(1.462)	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Devlet tahvili	12.974.944	13.110.619
Hazine bonosu	-	208.100
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	12.974.944	13.318.719

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Borçlanma senetleri	13.053.379	13.386.216
Borsada işlem görenler ⁽¹⁾	13.053.379	13.386.216
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	(78.435)	(67.497)
Toplam	12.974.944	13.318.719

⁽¹⁾ Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 7.665.114 TL tutarındaki Eurobond’lar “Borsada İşlem Gören” olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2009 - 6.519.991 TL).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başındaki değer	13.318.719	12.705.781
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	33.702	(232.776)
Yıl içindeki alımlar	3.020.222	2.008.035
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(3.383.510)	(1.139.115)
Değer azalışı karşılığı (-)	(14.189)	(23.206)
Dönem sonu toplamı	12.974.944	13.318.719

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.463.634 TL'dir (31 Aralık 2009 - 922.708 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.464.024 TL'dir (31 Aralık 2009 - 1.375.465 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	44.767	36.805	2.005	2.322	-	14.132	9.013	-
2	21.011	15.865	6.792	912	-	1.465	1.607	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide edilen iştirakler:

2 (i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A. (1)	Cenevre/İsviçre	30,67	69,33

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	2.550.303	146.300	4.610	43.949	10.132	16.784	13.505	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyadır.

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri bin CHF cinsinden gösterilmiş olup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla CHF değerleme kuru 1,6027 tam TL'dir (31 Aralık 2009 - 1,4129 tam TL).

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı değeri	58.939	55.593
Dönem içi hareketler	12.967	3.346
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	8.744	5.417
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	4.223	(2.071)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	71.906	58.939
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	30,67	30,67

⁽¹⁾ Cari dönemde alınan 2.069 TL (31 Aralık 2009 - 1.840 TL) temettü ödemesini de içermektedir.

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bankalar	71.906	58.939
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	71.906	58.939

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

1 (ii). Yukardaki 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 değer
1	11.350	9.568	189	70	-	1.135	806	-
2	37.023	22.697	19.781	1.517	-	1.018	8.804	-

Yukardaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyladır.

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka’nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V. ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
3	Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi Moscow ⁽²⁾	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
6	Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	98,85	99,58
7	Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	11,09	56,07
8	Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
9	Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
10	Yapı Kredi NV ^{(1), (4)}	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
11	Yapı Kredi Azerbaycan ^{(3), (5)}	Baku/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⁾ 2 no’lu dipnotta finansal tablo bilgileri, Euro olarak sunulmuştur.

⁽²⁾ 2 no’lu dipnotta finansal tablo bilgileri, ABD Doları olarak sunulmuştur.

⁽³⁾ 2 no’lu dipnotta finansal tablo bilgileri, AZ Manatı (“AZN”) olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2010 itibarıyla AZN değerlendirme kuru 1,8891TL’dir (31 Aralık 2009 - 1,8279 TL).

⁽⁴⁾ Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

⁽⁵⁾ Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾
1	45.470	45.439	-	15	-	1.065	(1.106)	-
2	797.605	270.170	5.659	40.374	13.477	76.454	71.216	-
3	1.954.760	103.309	659	106.767	2.906	26.178	27.365	-
4	191.959	56.480	5.951	14.683	1.680	576	7.332	-
5	902.063	198.495	19.473	61.725	14.679	42.549	(11.930)	1.128.000
6	2.201.330	735.206	2.084	200.611	-	91.765	150.133	1.934.000
7	79.844	78.582	30	5.346	2.904	5.589	19.115	44.900
8	744.205	132.829	19.008	16.372	12.339	23.377	20.218	-
9	98.774	89.681	784	6.550	106	52.419	52.530	-
10	1.739.474	212.079	304	79.117	27.886	36.298	15.361	-
11	206.823	50.496	4.565	11.401	1.012	7.467	4.656	-

⁽¹⁾ İlgili bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla İMKB’de oluşan piyasa fiyatları dikkate alınarak toplam hisse senedi sayısı üzerinden hesaplanmıştır.

Yukardaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyladır.

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı değeri	1.779.651	1.781.083
Dönem içi hareketler	7.893	(1.432)
Alışlar	-	-
Transferler ⁽¹⁾	-	(1.432)
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽²⁾	7.893	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yp bağlı ortaklıkların kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış) / artış	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-

Dönem sonu değeri	1.787.544	1.779.651
-------------------	-----------	-----------

Sermaye taahhütleri	-	-
---------------------	---	---

Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-
-------------------------------------	---	---

⁽¹⁾ Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş (“YK Yatırım”) ile UniCredit Menkul Değerler A.Ş’nin (“UCM”) 30 Haziran 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantıları sonucunda; YK Yatırım’ın kurumsal yatırımcılara dair aracılık faaliyetleri iş kolunun 31 Aralık 2008 tarihli bilançoda yer alan kayıtlı değerleri ile kısmi bölünme suretiyle UCM’ye aktarılmasına karar verilmiş ve gerçekleşen devir sonrası Banka’nın YK Yatırım üzerindeki sahiplik oranı değişmez iken, devredilen işkolunun net defter değeri kadar UCM sermayesinde pay sahibi (%10,73) olmuştur. Devredilen iş kolunun gerçeğe uygun değeri 1.432 TL olup, sermayede payı temsil eden menkul değer olarak satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

⁽²⁾ Yapı Kredi Bank Azerbaycan’ın 30 Nisan 2010 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2009 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 4.392 AZN arttırılmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bankalar	286.137	278.244
Sigorta şirketleri	148.019	148.019
Faktoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	722.491	722.491
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	447.572	447.572
Toplam mali ortaklıklar	1.787.544	1.779.651

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi borsalara kote edilenler	876.095	876.095
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	876.095	876.095

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

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

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

	Ana ortaklık Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider)
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	84.330	20.022	467	16.533	(23.065)
Toplam			84.330	20.022	467	16.533	(23.065)

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	881.135	714.985	1.018.467	821.027
1-4 yıl arası	1.151.085	991.929	1.240.170	1.042.160
4 yıldan fazla	299.234	282.700	339.285	322.023
Toplam	2.331.454	1.989.614	2.597.922	2.185.210

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

2) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	461.940	1.869.514	493.872	2.104.050
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(77.495)	(264.345)	(95.110)	(317.602)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	384.445	1.605.169	398.762	1.786.448

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	34.463	-	127.678	953
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	3.738	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	34.463	3.738	127.678	953

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini çapraz kur faiz swap işlemleri ile bertaraf etmiştir. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, korunma aracı olan faiz swaplarının net taşınan değeri 279.454 TL (31 Aralık 2009- 228.982) tutarında yükümlülüktür. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olan swapların, korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki rayiç değer azalışı 240.233 TL (31 Aralık 2009 - 147.649 TL) ve riskten korunma konusu olan kredi portföyünün gerçeğe uygun değer artışı 224.429 TL (31 Aralık 2009 - 140.137 TL)'dir.

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

I. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2009					
Maliyet	2.140.272	339.849	5.417	795.521	3.281.059
Birikmiş amortisman (-)	(1.326.742)	(234.598)	(4.546)	(567.626)	(2.133.512)
Net defter değeri	813.530	105.251	871	227.895	1.147.547
31 Aralık 2010					
Dönem başı net defter değeri	813.530	105.251	871	227.895	1.147.547
İktisap edilenler	24.824	50.606	201	68.541	144.172
Maddi olmayan duran varlıklardan transfer	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(43.014)	(295)	(64)	(1.798)	(45.171)
Değer düşüş karşılığı iptali	53.950	-	27	-	53.977
Değer düşüş karşılığı (-)	(1.324)	-	-	-	(1.324)
Amortisman bedeli (-)	(42.174)	(41.684)	(278)	(58.789)	(142.925)
Kur farkları (-), net	113	56	11	59	239
Kapanış net defter değeri	805.905	113.934	768	235.908	1.156.515
Dönem sonu maliyet	2.101.826	385.309	5.191	837.995	3.330.321
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.295.921)	(271.375)	(4.423)	(602.087)	(2.173.806)
31 Aralık 2010	805.905	113.934	768	235.908	1.156.515

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 545.324 TL (31 Aralık 2009 - 597.904 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı net defter değeri	1.194.649	1.157.825
Dönem içinden ilaveler	90.675	81.416
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(159)	(6.083)
Maddi duran varlıklara transferler	-	(281)
Değer düşüklüğü iptali	4.015	-
Amortisman gideri (-)	(46.100)	(38.218)
Yurtdışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	-	(10)
Kapanış net defter değeri	1.243.080	1.194.649

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 - Bulunmamaktadır).

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	181.967	36.461	166.199	33.300
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	838.036	167.607	864.059	172.812
Türev finansal borçlar	812.831	150.173	622.832	122.430
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	306.985	61.396	212.691	42.538
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	123.117	24.623	123.117	24.624
Diğer	662.443	131.935	668.722	133.346

Toplam ertelenmiş vergi varlığı	2.925.379	572.195	2.657.620	529.050
---------------------------------	-----------	---------	-----------	---------

Türev finansal varlıklar	(956.156)	(178.328)	(884.086)	(174.320)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(129.603)	(25.658)	(37.266)	(7.192)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(334.790)	(41.928)	(283.363)	(31.625)
Diğer	(47.948)	(10.208)	(34.575)	(6.928)

Toplam ertelenmiş vergi borcu	(1.468.497)	(256.122)	(1.239.290)	(220.065)
-------------------------------	-------------	-----------	-------------	-----------

Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	1.456.882	316.073	1.418.330	308.985
-------------------------------	-----------	---------	-----------	---------

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların mali tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hareket tablosu:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı net defter değeri	88.680	90.046
İktisap edilenler	58.076	16.656
Elden çıkarılanlar (-), net	(64.936)	(21.381)
Değer düşüklüğü iptali	2.752	6.986
Değer düşüşü (-)	(219)	(1.012)
Amortisman bedeli (-)	(1.937)	(2.615)

Kapanış net defter değeri	82.416	88.680
---------------------------	--------	--------

Dönem sonu maliyet	88.875	97.819
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(6.459)	(9.139)

Kapanış net defter değeri	82.416	88.680
---------------------------	--------	--------

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 10.933 TL (31 Aralık 2009 - 13.466 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). 31 Aralık 2010:

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

Toplam	9.518.834	202.067	12.198.266	30.272.482	1.097.526	550.948	1.366.879	55.207.002
--------	-----------	---------	------------	------------	-----------	---------	-----------	------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

1 (ii). 31 Aralık 2009:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.440.267	68.306	3.959.921	9.385.626	167.796	193.994	171.060	15.386.970
Döviz tevdiat hesabı	4.071.274	124.462	4.808.321	6.266.905	1.713.034	325.210	1.643.440	18.952.646
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.464.253	44.725	4.566.618	5.174.454	1.614.912	222.817	951.073	16.038.852
Yurtdışında yerleşik kişiler	607.021	79.737	241.703	1.092.451	98.122	102.393	692.367	2.913.794
Resmi kuruluşlar mevduatı	278.166	-	8.313	43.792	391	112	2.810	333.584
Ticari kuruluşlar mevduatı	1.722.280	-	2.410.829	2.629.021	85.027	32.449	24.470	6.904.076
Diğer kuruluşlar mevduatı	25.543	-	24.902	135.425	373	72	1.599	187.914
Kıymetli maden depo hesabı	214.271	-	-	37.018	17.041	9.089	8.679	286.098
Bankalararası mevduat	276.889	-	523.591	77.262	99.741	346.114	-	1.323.597
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	63.052	-	90.059	-	2.029	7.282	-	162.422
Yurtdışı bankalar	85.058	-	433.532	77.262	97.712	338.832	-	1.032.396
Katılım bankaları	128.766	-	-	-	-	-	-	128.766
Diğer	13	-	-	-	-	-	-	13
Toplam	8.028.690	192.768	11.735.877	18.575.049	2.083.403	907.040	1.852.058	43.374.885

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Tasarruf mevduatı	8.779.823	7.738.057	8.651.347	7.431.249
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.448.173	2.596.806	5.572.934	5.973.850
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	117.017	71.411	196.827	194.074
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	21.080	23.864
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	116.231	88.283

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	38.372	321	42.016	154
Swap işlemleri	203.768	31.881	166.244	28.289
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	52.087	32.739	4.366	27.446
Diğer	-	-	-	-
Toplam	294.227	64.941	212.626	55.889

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1.078.428	360.655	703.447	374.477
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	948.183	7.685.804	713.708	4.568.594
Toplam	2.026.611	8.046.459	1.417.155	4.943.071

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.510.635	4.099.579	900.249	4.119.320
Orta ve uzun vadeli	515.976	3.946.880	516.906	823.751
Toplam	2.026.611	8.046.459	1.417.155	4.943.071

d. Varlığa dayalı menkul kıymetlere 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 eşlişderliğinde 547 milyon USD ve 275 milyon EUR karşılığı 1.375.419 TL tutarında sekürütizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değışken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlanmış olup 345.191 TL ödenmiştir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	114	113
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	114	113

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	313.917	-	357.513	100
Nakit akış riskinden korunma amaçlı(1)	38.108	101.638	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	352.025	101.638	357.513	100

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	596.325	573.866
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	108.673	207.516
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	61.702	103.703
Diğer	60.153	24.545
Toplam	826.853	909.630

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İskonto oranı (%)	4,66	5,92
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,71	94,78

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.623,23 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır. (1 Ocak 2010 - 2.427,04 tam TL)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Önceki dönem sonu bakiyesi	100.482	94.889
Dönem içindeki değişim	19.705	20.610
Dönem içinde ödenen	(18.385)	(15.031)
Kur farkı	(102)	14
Dönem sonu bakiyesi	101.700	100.482

Grup’un ayrıca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 80.267 TL (31 Aralık 2009 - 65.717 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

3. Diğer karşılıklar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Banka sosyal sandık karşılığı	838.036	864.059
Muhtemel riskler karşılığı ⁽¹⁾	88.826	69.948
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	127.958	78.250
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	39.697	48.469
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	39.486	38.261
Muhtemel yasal riskler karşılığı ⁽¹⁾	35.886	26.668
Diğer	170.322	204.993
Toplam	1.340.211	1.330.648

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

4. Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun’da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 838.036 TL tutarındaki (31 Aralık 2009 – 864.059 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Gelir tablosuna kaydedilen tutarlar	26.023	(89.693)

Gelir tablosuna kaydedilen 26.023 TL’lik tutar, diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.279.566	1.239.133
-SGK’ya devredilecek emeklilik faydaları	1.183.533	1.077.965
-SGK’ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	96.033	161.168
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(441.530)	(375.074)

Banka sosyal sandık karşılığı	838.036	864.059
--------------------------------------	----------------	----------------

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
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 64, kadınlar için 63 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 15 kadınlar için 19 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	154.902	35	180.519	48
Maddi duran varlıklar	116.393	26	113.826	30
Banka plasmanları	133.432	30	29.328	8
Kısa vadeli alacaklar	19.493	5	26.907	7
Diğer	17.310	4	24.494	7
Toplam	441.530	100	375.074	100

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

5. Döviz e endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, döviz e endeksli krediler kur farkı karşılığı 21.327 TL'dir (31 Aralık 2009 - 36.290 TL). Döviz e endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ödenecek Kurumlar Vergisi	122.306	76.160
Menkul Sermaye İradı Vergisi	81.688	52.241
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.359	1.190
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (“BSMV”)	35.985	32.670
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.437	2.673
Diğer	23.497	23.043

Toplam	268.272	187.977
---------------	----------------	----------------

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Sosyal sigorta primleri-personel	962	533
Sosyal sigorta primleri-işveren	995	1.252
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	7.291	6.356
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	7.604	6.635
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	581	483
İşsizlik sigortası-işveren	1.163	1.041
Diğer	-	820

Toplam	18.596	17.120
---------------	---------------	---------------

iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlölükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 2.132 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2009 - 2.136 TL).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	2.110.274	-	2.224.023
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-

Toplam	-	2.110.274	-	2.224.023
---------------	----------	------------------	----------	------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka, 30 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 28 Nisan 2006 tarihinde temin ettiği 350 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri 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 Unicredit 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 Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank N.A., London Branch tarafından Banka'ya sağlanmıştır. Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 - 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, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	108.075	63.235	16.036	58.577
Kur farkı ⁽¹⁾	79.187	2.300	86.788	-

Toplam	187.262	65.535	102.824	58.577
---------------	----------------	---------------	----------------	---------------

⁽¹⁾ Cari dönem kur farklarını içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

I. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı bakiye	57.261	47.980
Dönem net kâr	6.672	10.230
Dağıtılan temettü	(693)	(1.438)
Değerleme farkları	(145)	489
Dönem sonu bakiye	63.095	57.261

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	11.727.679	10.954.268
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	3.303.500	3.116.153
Çekler için ödeme taahhütleri	3.653.626	1.468.823
Diğer cayılamaz taahhütler	3.504.939	3.916.264

Toplam	22.189.744	19.455.508
--------	------------	------------

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli seviyede muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlölüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlölükler Tablosu”nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 61.702 TL (31 Aralık 2009 - 103.703 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 127.958 TL (31 Aralık 2009 - 78.250 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Banka kabul kredileri	165.797	151.669
Akreditifler	3.999.873	2.738.235
Diğer garantiler ve kefaletler	579.420	399.410

Toplam	4.745.090	3.289.314
--------	-----------	-----------

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup’un kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemlerinin toplamı14.947.463 TL’dir (31 Aralık 2009 - 13.296.741 TL).

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	297.715	232.309
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	84.962	103.849
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	212.753	128.460
Diğer gayrinakdi krediler	19.394.838	16.353.746

Toplam	19.692.553	16.586.055
--------	------------	------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2010				31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	128.439	1,64	179.169	1,51	112.666	1,80	352.875	3,42
Çiftçilik ve hayvancılık	96.758	1,24	175.426	1,47	78.469	1,25	348.639	3,37
Ormancılık	24.429	0,31	1.237	0,01	27.409	0,44	3.684	0,04
Balıkçılık	7.252	0,09	2.506	0,03	6.788	0,11	552	0,01
Sanayi	3.193.878	40,96	5.618.099	47,23	2.680.163	42,84	4.554.979	44,09
Madencilik ve taşocaklığı	271.652	3,48	481.108	4,04	149.203	2,39	637.763	6,17
İmalat sanayi	2.462.232	31,58	4.319.847	36,32	2.151.782	34,39	3.239.512	31,36
Elektrik, gaz, su	459.994	5,90	817.144	6,87	379.178	6,06	677.704	6,56
İnşaat	2.194.349	28,14	3.022.661	25,41	1.633.745	26,11	2.747.640	26,60
Hizmetler	1.964.996	25,20	2.863.639	24,08	1.693.304	27,07	2.009.812	19,46
Toptan ve perakende ticaret	981.340	12,58	399.881	3,36	860.116	13,75	332.650	3,22
Otel ve lokanta hizmetleri	77.349	0,99	76.832	0,65	69.689	1,11	108.175	1,05
Ulaştırma ve haberleşme	260.105	3,34	308.714	2,60	218.483	3,49	245.793	2,38
Mali kuruluşlar	381.561	4,89	1.588.141	13,35	332.078	5,32	869.293	8,42
Gayrimenkul ve kira. hizm.	60.406	0,77	220.842	1,86	45.918	0,73	94.518	0,92
Serbest meslek hizmetleri	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	15.835	0,20	2.931	0,02	14.001	0,22	14.497	0,14
Sağlık ve sosyal hizmetler	188.400	2,43	266.298	2,24	153.019	2,45	344.886	3,33
Diğer	316.447	4,05	210.876	1,77	136.600	2,18	664.271	6,43

Toplam	7.798.109	100,00	11.894.444	100,00	6.256.478	100,00	10.329.577	100,00
--------	-----------	--------	------------	--------	-----------	--------	------------	--------

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

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

Toplam	7.716.336	11.858.352	81.773	36.092
--------	-----------	------------	--------	--------

31 Aralık 2009	I inci Grup		II nci Grup ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	6.101.988	6.991.089	149.639	54.025
Aval ve kabul kredileri	-	151.616	-	53
Akreditifler	1.410	2.736.539	-	286
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	3.441	390.095	-	5.874

Toplam	6.106.839	10.269.339	149.639	60.238
--------	-----------	------------	---------	--------

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	1.934.347	1.708.092	357.434	-	3.999.873
Teminat mektupları	7.816.864	2.711.202	3.620.745	798.652	14.947.463
Kabul kredileri	165.797	-	-	-	165.797
Diğer	142.724	144.453	272.644	19.599	579.420
Toplam	10.059.732	4.563.747	4.250.823	818.251	19.692.553

31 Aralık 2009 ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	1.395.290	944.002	398.943	-	2.738.235
Teminat mektupları	7.213.576	2.104.208	3.076.144	902.813	13.296.741
Kabul kredileri	151.669	-	-	-	151.669
Diğer	100.362	77.980	200.309	20.759	399.410
Toplam	8.860.897	3.126.190	3.675.396	923.572	16.586.055

⁽¹⁾ Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	42.680.725	24.530.113
Vadeli döviz alım satım işlemleri	5.287.933	4.076.196
Swap para alım satım işlemleri	26.468.079	16.515.385
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	10.924.713	3.938.532
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	3.541.599	8.785.092
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	3.541.598	6.991.104
Faiz alım satım opsiyonları	-	1.793.988
Futures faiz alım satım işlemleri	1	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	1.822.143	948.863
A.toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	48.044.467	34.264.068
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.317.238	3.968.893
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	8.527.020	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	12.844.258	3.968.893
Türev işlemler toplamı (A+B)	60.888.725	38.232.961

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

c. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2010	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:	199.679	397.349	(43.927)	(533.470)	(222.020)	(202.389)
– Giriş	7.327.810	8.587.374	4.731.083	2.758.746	376.825	23.781.838
– Çıkış	(7.128.131)	(8.190.025)	(4.775.010)	(3.292.216)	(598.845)	(23.984.227)
Faiz oranı türevleri:	460	(79.904)	(119.388)	(268.554)	(43.331)	(510.717)
– Giriş	65.372	8.536	613.117	3.246.597	353.200	4.286.822
– Çıkış	(64.912)	(88.440)	(732.505)	(3.515.151)	(396.531)	(4.797.539)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(20.546)	(25.509)	(224.288)	(623.637)	(2.933)	(896.913)
– Giriş	1.828	109.620	559.671	5.830.245	30.256	6.531.620
– Çıkış	(22.374)	(135.129)	(783.959)	(6.453.882)	(33.189)	(7.428.533)

Toplam nakit girişi	7.395.010	8.705.530	5.903.871	11.835.588	760.281	34.600.280
----------------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	-------------------

Toplam nakit çıkışı	(7.215.417)	(8.413.594)	(6.291.474)	(13.261.249)	(1.028.565)	(36.210.299)
----------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------	--------------------	---------------------

31 Aralık 2009	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:	36.554	370.512	10.610	86.184	525.056	1.028.916
– Giriş	7.578.917	2.720.600	725.628	353.728	262.528	11.641.401
– Çıkış	(7.542.363)	(2.350.088)	(715.018)	(267.544)	262.528	(10.612.485)
Faiz oranı türevleri:	(4.266)	(4.283)	(109.391)	(268.337)	(35.527)	(421.804)
– Giriş	94.622	893.260	358.828	3.558.805	987.070	5.892.585
– Çıkış	(98.888)	(897.543)	(468.219)	(3.827.142)	(1.022.597)	(6.314.389)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(9.395)	(12.904)	(131.221)	(259.909)	(22.295)	(435.724)
– Giriş	452	865	8.057	1.806.284	213.395	2.029.053
– Çıkış	(9.847)	(13.769)	(139.278)	(2.066.193)	(235.690)	(2.464.777)

Toplam nakit girişi	7.673.991	3.614.725	1.092.513	5.718.817	1.462.993	19.563.039
----------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

Toplam nakit çıkışı	(7.651.098)	(3.261.400)	(1.322.515)	(6.160.879)	(995.759)	(19.391.651)
----------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------	---------------------

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 35.886 TL (31 Aralık 2009 - 26.668 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

Rekabet Kurulu’nun 19 Ağustos 2009 tarih, 09-36/919-M sayılı ve 24 Ağustos 2009 tarih, 09-37/924-M sayılı kararlarıyla, kamu kurumu veya özel firmalara maaş ödemelerine yönelik teklif ettikleri promosyonlar konusunda aralarında anlaşıkları iddiası ile Banka’nın da aralarında bulunduğu toplam 8 banka hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca soruşturma açılmıştır. Bu soruşturma halen devam etmekte olup, Rekabet Kurulu’nun nihai kararına istinaden cezai müeyyideler ortaya çıkabilecektir.

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:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.194.855	261.631	2.740.291	436.368
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	1.542.430	564.816	1.566.893	464.741
Takipteki alacaklardan alınan faizler	85.459	231	62.295	474
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	3.822.744	826.678	4.369.479	901.583

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası’ndan ⁽¹⁾	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	33.477	14.546	12.220	19.565
Yurtdışı bankalardan	6.639	21.079	5.986	29.032
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	40.116	35.625	18.206	48.597

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faizleri içermemektedir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	11.678	6.427	18.203	11.473
Gerçeğe uygun değeri farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	195.097	55.885	94.046	54.943
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	514.304	467.800	788.018	486.460
Toplam	721.079	530.112	900.267	552.876

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İştirak ve bağılı ortaklıklardan alınan faizler	816	1.363

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	156.016	221.364	185.112	291.904
T.C. Merkez Bankası’na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	48.658	12.518	48.907	18.125
Yurtdışı bankalara	107.358	208.846	136.205	273.779
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	245	-	243
Toplam ⁽¹⁾	156.016	221.609	185.112	292.147

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

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İştirak ve bağılı ortaklıklara verilen faizler	1.125	2.117

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadeli mevduat								
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	31 Aralık 2009
Türk parası									
Bankalar mevduatı	2.053	3.800	55	-	122	13.452	-	19.482	5.599
Tasarruf mevduatı	871	319.239	917.145	19.305	6.255	10.906	-	1.273.721	1.620.288
Resmi mevduat	-	1.104	4.849	15	11	100	-	6.079	6.353
Ticari mevduat	12.101	162.568	328.469	10.640	1.305	2.508	-	517.591	626.453
Diğer mevduat	-	5.680	53.658	1.557	26	84	-	61.005	42.118
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Toplam	15.025	492.391	1.304.176	31.517	7.719	27.050	-	1.877.878	2.300.811
Yabancı para									
DTH	5.556	114.748	228.147	33.358	9.632	26.267	591	418.299	552.507
Bankalar mevduatı	-	5.523	5.372	6.884	9.852	6.523	-	34.154	40.950
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	323	23	16	21	47	-	430	350
Toplam	5.556	120.594	233.542	40.258	19.505	32.837	591	452.883	593.807
Genel toplam	20.581	612.985	1.537.718	71.775	27.224	59.887	591	2.330.761	2.894.618

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	401	693
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	582	762
Diğer	99	1.947
Toplam	1.082	3.402

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kâr	17.960.280	13.913.173
Sermaye piyasası işlemleri kârı	122.725	177.466
Türev finansal işlemlerden	10.739.279	8.268.340
Kambiyo işlemlerinden kâr	7.098.276	5.467.367
Zarar (-)	(17.992.418)	(13.542.171)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(7.520)	(15.848)
Türev finansal işlemlerden	(11.209.792)	(7.941.950)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(6.775.106)	(5.584.373)

Net Kâr/zarar	(32.138)	371.002
----------------------	-----------------	----------------

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kur değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	(7.871)	650.501
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	(462.642)	(324.111)

Toplam	(470.513)	326.390
---------------	------------------	----------------

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden, takipteki kredi, gayrimenkul satışlarından ve net sigorta gelirinden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1.045.337	1.348.990
III. Grup kredi ve alacaklar	8.268	158.689
IV. Grup kredi ve alacaklar	133.683	457.344
V. Grup kredi ve alacaklar	903.386	732.957
Genel karşılık giderleri	74.315	243.775
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	25.905	21.088
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	1.014	660
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.014	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	660
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	14.189	23.206
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	14.189	23.206
Diğer	1.545	11.010
Toplam	1.162.305	1.648.729

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Personel giderleri	1.125.639	1.015.601
Kıdem tazminatı karşılığı	2.259	5.828
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	89.693
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	1.324	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	142.925	144.157
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	46.100	38.218
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	219	1.012
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	1.937	2.615
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	855.796	801.350
Faaliyet kiralama giderleri	113.235	109.147
Bakım ve onarım giderleri	29.073	28.645
Reklam ve ilan giderleri	82.411	63.402
Diğer giderler	631.077	600.156
Aktiflerin satışından doğan zararlar	2.883	284
Diğer	514.116	411.484

Toplam	2.693.198	2.510.242
---------------	------------------	------------------

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

Vergi öncesi kârın 3.582.153 TL'si (31 Aralık 2009: 3.896.855 TL) net faiz gelirlerinden, 1.738.087 TL'si (31 Aralık 2009 - 1.569.115 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.693.198 TL'dir (31 Aralık 2009 - 2.510.242 TL).

j. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un 550.611 TL (31 Aralık 2009 - 480.911 TL) cari vergi gideri, 11.615 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2009 - 125.651 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Vergi öncesi kâr	2.793.699	1.908.438
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	558.740	381.688
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	(25.052)	(28.754)
Vergi oranı farkı	5.308	2.326

Vergi karşılığı	538.996	355.260
-----------------	---------	---------

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Ana Ortaklık Banka, cari yıl içerisinde kredi portföyünün içsel yapısında meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamasına konu olan parametreleri güncellemiş ve genel kredi karşılık çalışmasını revize etmiştir. Bu revizyon işlemi sonucunda 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık 114 milyon TL tutarında gelir kaydedilmiştir. Bu gelir kalemi haricinde Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir. (31 Aralık 2009 – Grup'un gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.)

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

m. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Azınlık haklarına ait kâr	6.672	10.230

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın 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.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

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

d. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Grup'un yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklarının finansal tablolarının bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerleme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bunlara ilişkin çevrim kur farkları özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

e. Hisse ihraç pirimlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak anlatılmıştır.

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 dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

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

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

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	2.032.372	2.768.546
Kasa ve efektif deposu	655.382	607.721
Bankalardaki vadesiz depo	1.376.990	2.160.825
Nakde eşdeğer varlıklar	3.015.471	1.420.136
Para piyasalarından alacaklar	1.581.164	227.553
Bankalardaki depo	1.434.307	1.192.583

Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	5.047.843	4.188.682
---	------------------	------------------

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	4.127.914	2.032.372
Kasa ve efektif deposu	702.227	655.382
Bankalardaki vadesiz depo	3.425.687	1.376.990
Nakde eşdeğer varlıklar	1.977.118	3.015.471
Para piyasalarından alacaklar	970.536	1.581.164
Bankalardaki vadeli depo	1.006.582	1.434.307

Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	6.105.032	5.047.843
---	------------------	------------------

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

Grup T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan TP bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 5.255.231 TL (31 Aralık 2009 - 3.536.809 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 87.186 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 1.804.668 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2009 - 1.989.307 TL tutarındaki azalış) içeren “Diğer” kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1.133.669 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2009 - 240.168 TL tutarındaki artışı) içeren “Diğer borçlardaki net artış/azalış”, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık 54.185 TL azalış (31 Aralık 2009 – 32.709 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

2010 yılında gerçekleşen birleşme, devir ve iktisaplar

(i) Bulunmamaktadır.

2009 yılında gerçekleşen birleşme, devir ve iktisaplar

(i) Ana Ortaklık Banka’nın %99,98 oranındaki iştiraki olan Yapı Kredi Menkul ile Banka’nın ana hissedarı Koç Finansal Hizmetler A.Ş.’nin % 99,99 oranındaki iştiraki UniCredit Menkul’ün (“UCM”) 30 Haziran 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantıları sonucunda; Yapı Kredi Menkul’un kurumsal yatırımcılara dair aracılık faaliyetleri iş kolunun 31 Aralık 2008 tarihli bilançoda yer alan kayıtlı değerleri ile kısmi bölünme suretiyle UCM’ye aktarılmasına karar verilmiş ve gerçekleşen devir sonrası Banka’nın Yapı Kredi Menkul’un üzerindeki sahiplik oranı değişmez iken, devredilen işkolunun net defter değeri kadar UCM sermayesinde pay sahibi (%10,73) olmuştur. Devredilen iş kolunun gerçeğe uygun değeri 1.432 TL olup, sermayede payı temsil eden menkul değer olarak satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

VIII. Grup’un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2010	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup’un dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	5.128	1.281	68.674	54.926	545.598	550.074
Dönem sonu bakiyesi	25.085	3.271	258.251	81.282	951.016	671.337
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	816	38	4.388	868	77.789	3.921

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

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

31 Aralık 2009:	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna 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	5	940	219.751	64.690	561.783	567.664
Dönem sonu bakiyesi	5.128	1.281	68.674	54.926	545.598	550.074
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.363	18	13.384	1.187	56.412	2.984

⁽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 grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Mevduat						
Dönem başı	41.731	25.966	3.060.980	3.999.194	2.330.627	1.693.037
Dönem sonu	11.699	41.731	4.367.079	3.060.980	5.279.564	2.330.627
Mevduat faiz gideri	1.125	2.117	198.531	210.921	137.756	139.252

⁽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 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

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

Grup’un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup’un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	378.169	171.366	710.036	540.506
Dönem sonu ⁽³⁾	38.038	-	187.782	378.169	642.637	710.036

Toplam kâr / zarar	(486)	-	(17.801)	3.395	(26.061)	13.343
---------------------------	--------------	----------	-----------------	--------------	-----------------	---------------

Riskten korunma amaçlı işlemler⁽²⁾						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-

Toplam kâr/(zarar)	-	-	-	-	-	-
---------------------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

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

⁽²⁾ Grup’un türev ürünleri TMS 39 gereğince “Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan “finansal varlık” veya “Riskten korunma amaçlı türev finansal varlık” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

b. Grup’un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup’un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka’nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Grup, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetime 2010 dönemi içinde 30.808 TL tutarında (31 Aralık 2009 - 35.238 TL) ücret ve maaş ödemesi yapmıştır.

VIII. Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı				
Yurtiçi şube	867	14.407				
			Bulunduğu ülke			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-			
					Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-			
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	1	4	Bahreyn	13.947.130		

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne ve kendisinin Yönetim Kurulundaki görevine üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

2- Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Carlo VIVALDI’nin Yönetim Kurulundaki görevine Murahhas Aza olarak devam etmesine karar verilmiştir.

3- Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili Alessandro M. DECIO’nun yerine Carlo VIVALDI’nin Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkan Vekili olarak atanmasına ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi Carlo VIVALDI’nin yerine Alessandro M. DECIO’nun Kredi Komitesinde görevine Yedek Üye olarak devam etmesine karar verilmiştir.

4- Banka’nın 24 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Alessandro M. DECIO’nun Murahhas Azalık ve Genel Müdür Vekilliği görevinden 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifasının kabulüne, Carlo VIVALDI’nin Genel Müdür Vekili olarak atanabilmesini teminen BDDK’ya başvurulmasına ve 7 iş günü içinde olumsuz cevap alınmadığı takdirde göreve atanmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.)

5- Perakende Bankacılık Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Muzaffer Öztürk 31 Ocak 2011 itibarıyla emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.

6- 17 Aralık 2011 tarih ve 27788 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”e istinaden Türk Parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 7 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

-Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 8,
-1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 8,
-3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 7,
-6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 7,
-1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
-1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
-Mevduat dışındaki diğer yükümlülüklerde yüzde 8,

7-24 Ocak 2011 tarih ve 27825 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”e istinaden Türk Parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 4 Şubat 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

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

Altıncı bölüm

Diğer açıklama ve dipnotlar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 15 Mart 2010 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararına istinaden 9 Temmuz 2010 tarihinde, Banka'nın satılmaya hazır menkul değerleri arasında bulunan UniCredit Menkul Değerler A.Ş.'de sahibi olduğu 3.418 TL nominal değerli hisselerinin tamamı (şirket sermayesinin %10,73'ü) 8.548 TL bedelle KFH'ye satılmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 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, 28 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

2010 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

BDDK düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin net kârı %45 artarak 2.255 milyon TL'ye ulaşmış, ortalama özkaynak kârlılığı ise %26,9'a yükselmiştir (2009 yılı: %22,7). Banka'nın toplam aktifleri %29 artarak 92,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yapı Kredi yıl boyunca, sağlıklı büyümeye, müşteri memnuniyetine, ticari verimliliğe ve kârlılığa odaklanmaya devam etmiş, bu alanlardaki güçlü performansı sonucunda hem aktif büyümesi hem de kârlılık açısından sektördeki en güçlü performanslardan birini elde etmiştir.

Net faiz marjlarındaki daralmaya rağmen, sektörün üzerinde hacim büyümesi, yıllık %11 oranında artan ücret ve komisyonlar ve aktif kalitesindeki iyileşme sayesinde Yapı Kredi, yıllık %10 artışla 6.649 milyon TL toplam bankacılık geliri elde etmiştir. Toplam faaliyet giderlerindeki artış ise, büyümeye yapılan yatırımlar devam ederken, sıkı gider yönetimi ve verimlilik alanındaki başarılı adımlar sonucunda enflasyona paralel olarak yıllık %7 artışla sınırlı kalmıştır. Gider/Gelir oranı %40,5 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, 2010 yılında makroekonomik ortamdaki iyileşme ve artan ticari verimlilik sayesinde %40 oranında güçlü büyüme elde ederek kredilerini 54.2 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. Türk Lirası cinsinden kredilerde, sektörün önde gelen perakende bankası konumunu daha da güçlendirerek,

tüketici kredilerinde %39 yıllık artış ve KOBİ'lere sağlanan taksitli ticari kredilerde %69 yıllık artış ile sektörün de üzerinde performans sergilerken, yabancı para cinsinden kredilerde, özellikle enerji sektörüne yoğunlaşarak, 3,6 milyar ABD doları proje finansmanıya ekonomiye destek sağlamıştır. Banka, kredi kartı bakiyesine göre %19,3; finansal kiralama ve faktoring alanlarında ise sırasıyla %19,2 ve %23,1 pazar paylarıyla bu alanlardaki liderliğini sürdürmüştür.

Yapı Kredi'nin mevduat hacmi Türk Lirası kaynaklı olmak üzere %27 oranında artarak 55,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Banka'nın vadesiz mevduatı %19 oranında artmış, özellikle KOBİ bankacılığı ve ticari bankacılık alanında müşteri ilişkilerine olan güçlü odaklılık sayesinde vadesiz mevduatın toplam mevduata oranı %17 olarak gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, yönetilen varlıklarını %17 oranında artırarak 9 milyar TL'ye ulaştırmış ve bu sayede sektördeki ikincilik konumunu güçlendirmiştir.

Yapı Kredi, yıl boyunca sağlam sermaye seviyesini korumuş, fonlama tabanını daha da güçlendirerek, çeşitlendirmiştir. Banka, bir önceki yıla kıyasla hem miktar hem de maliyet açısından iyileşmiş koşullarla 2,25 milyar ABD doları tutarında iki yeni sendikasyon kredisi almıştır. Ayrıca uluslararası sermaye piyasalarından 5 yıl vadeli 750 milyon ABD doları tutarında uzun vadeli sabit oranlı kredi sağlamıştır. 2010 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi'nin sermaye yeterlilik

oranı Grup bazında %15,4 ve Banka bazında %16,1 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, 2010 yılında tahsili gecikmiş alacak oluşumunda azalma, güçlü tahsilat performansı, portföy satışları ve kredi altyapısındaki iyileştirmeler sonucunda aktif kalitesinde önemli ölçüde iyileşme kaydetmiş, tahsili gecikmiş alacak oranını %3,4 seviyesine düşürmüştür (2009: %6,3). Özel karşılıkların tahsili gecikmiş alacaklara oranı %77, genel karşılıkların tahsili gecikmiş alacaklara oranı ise %40 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2010 yılında süreç ve sistem sadeleştirmeleriyle müşteriye geri dönüş süresi kısaltılmış, yeni ürünler hizmete sunulmuş, müşteri kazanımına ağırlık verilmiş ve yalnızca kredi kartı ürününe sahip olan müşterilerin daha fazla bankacılık ürün ve hizmetinden faydalanması sağlanmıştır. Böylelikle, ticari verimlilik anlamında önemli iyileşme kaydedilerek, çalışan başına kredilerde yıllık bazda %39'luk, çalışan başına mevduatta ise %28'lik bir artış sağlanmıştır.

Yapı Kredi, yıl boyunca şube ağı genişleme planını sürdürmüş ve toplam şube sayısını Grup bazında (iştirakler dahil) 927'ye, Banka bazında ise 30 net şube artışı ile (39 yeni şube açılışı) 868'e çıkarmıştır. Banka, Aralık 2010 itibarıyla şube sayısına göre %9,2'lik pazar payıyla Türkiye'nin dördüncü en büyük şube ağına sahiptir.

Özet Finansal Bilgiler

	2006	2007	2008	2009	2010
Toplam Aktifler	55.293	56.130	70.872	71.734	92.814
Krediler	23.082	28.733	38.910	38.863	54.243
Mevduat	32.576	33.706	44.023	43.375	55.207
Özkaynaklar	4.107	5.004	6.864	8.486	10.746
Net Kâr / (Zarar)	697	1.019	1.265	1.553	2.255
Personel Sayısı (Grup)	15.943	16.779	17.385	16.749	16.821
Şube Sayısı (Grup)	653	738	930	901	927

(Konsolide BDDK finansal toblolarından alınmıştır. Milyon TL)

Kredi Derecelendirme Kuruluşlarının Yapı Kredi’ye Verdiği Kredi Notları

MOODY’S	NOT	GÖRÜNÜM
Finansal Güç	D+	Durağan
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3	Pozitif
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa1	Durağan
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2	Durağan
Ulusal Not	Aa2.tr	

STANDARD&POOR’S	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB	Pozitif
Kısa Vadeli Kredi	B	
Uzun Vadeli Ulusal	trAA	
Kısa Vadeli Ulusal	trA-1	

FITCH RATINGS	NOT	GÖRÜNÜM
Yabancı Para		
Uzun Vadeli	BBB-	Pozitif
Kısa Vadeli	F3	
Türk Lirası		
Uzun Vadeli	BBB	Pozitif
Kısa Vadeli	F3	
Bireysel	C/D	
Destek	2	
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(tur)	Durağan

Not: 10 Mart 2011 tarihi itibarıyla güncel kredi notları

Yurtdışında Yapı Kredi

YURT DIŞI İŞTİRAKLERİ

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND N.V.

Rembrandt Tower, 16th Floor
Amstelplein 1, 1096 HA
Amsterdam, Hollanda
Tel: + 3120 462 44 44
Faks: + 3120 663 13 31
SWIFT Kodu: KABA NL 2A

YAPI KREDİ BANK MOSCOW

Goncharnaya Naberezhnaya
Construction 2, House 1
115172 Moskova, Rusya Federasyonu
Tel: + 7495 234 98 89
Faks: + 7495 956 19 72
SWIFT Kodu: YKBM RU MM
Teleks Kodu: 414150 yapi ru

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük

Yapı Kredi Plaza D Blok

Levent 34330 İstanbul

Tel: (0212) 339 70 00

Faks: (0212) 339 60 00

yapikredi.com.tr