

YAPI KREDİ: Yeni Bir Banka Doğuyor

İstanbul, 2 Ekim 2006

- **YENİ YAPI KREDİ**
- **SERMAYE VE ORGANİZASYON YAPISI**
- **VİZYON VE TEMEL HEDEFLER**

YAPI KREDİ BİRLEŞME PROJESİ TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ TARİHİNDEKİ EN BÜYÜK BİRLEŞMEDİR

FINANSAL GÖSTERGELER– BİRLEŞİK BANKA (YTL, Haziran 2006 itibariyle)

Toplam Aktifler (milyar)	45.7 ⁽¹⁾
Krediler (milyar)	23.0
Mevduat (milyar)	29.0
Yatırım Fonları (milyar)	5.3
Kredi Kartı Sayısı (milyon)	5.3
Müşteri Sayısı (milyon)	13.1
Şube Sayısı	595
ATM Sayısı	1,742
Çalışan Sayısı	13,412
Ödenmiş Sermaye (milyon)	3,143

(1) Aktifler 1.5 milyar YTL tutarında, banka birleşmesinden kaynaklanan şerefiye içermektedir.



YapıKredi



- Türkiye'nin en dinamik ve en tecrübeli kurumlarından biri yaratılmıştır
- Aktif büyüklüğüne göre dördüncü özel banka konumuna yükselmiştir
- Kredi kartlarında %26.3 pay ile piyasa lideri
- Gayri nakdi krediler, varlık yönetimi, leasing ve faktoring alanlarında lider
- Müşteri odaklı strateji ve hizmet modeli
- Güçlü ve çok kanallı dağıtım ağı
- Yerli ve uluslararası bilgi ve tecrübeyi biraraya getiren yönetim uzmanlığı
- Güçlü ve istekli ana hissedarlar*: Koç Holding, UniCredit

BİRLEŞMENİN AMACI

ÖLÇEKSEL BÜYÜME

- Toplam 26.1 milyar Euro'luk konsolide aktiflere⁽¹⁾, 14.0 milyar Euro tutarında kredilere⁽¹⁾ ve 13 milyonu aşkın müşteriye sahip, Türkiye'deki **dört büyük bankacılık grubundan birinin** yaratılması sonucu önemli oranda ölçek büyümesi

STRATEJİK KONUM

- **Güçlü dağıtım platformuna** ve pek çok iş alanında **lider konuma** sahip bir grubun yaratılması
- 595 şube ve ulusal seviyede %9 oranında şube pazar payı ile **güçlü piyasa kapsamı**
 - **En büyük 10 ilde %12'nin üzerinde piyasa payı** sonucu önemli ölçüde konsantrasyon

PERFORMANS GELİŞİMİ

- **Gelir ve gider sinerjileri** sonucu önemli oranda **değer yaratım fırsatları**
- **Diğer stratejik avantajları** kullanma **potansiyeli** (birleşmiş grubun artan büyüklüğü ve piyasa konumu yoluyla müşteri tabanının genişlemesi ve büyümenin hızlanması)

BİRLEŞME SÜRECİNDE TEMEL ADIMLAR

- **16 OCAK 2005** → **Münhasir Görüşmeler**
- **31 OCAK 2005** → **Hisse Devri Anlaşması**
- **8 MAYIS 2005** → **Hisse Satın Alımı Anlaşması**
- **28 EYLÜL 2005** → **Yapı Kredi'nin %57.4 Hissenin Koçbank'a Devri**
- **23 ŞUB.- 9 MART 2006** → **Yapı Kredi Azınlık Hisseleri İçin Çağrı Süreci (0.0050% oranında hisse katılımıyla tamamlanmıştır)**
- **NİSAN 2006** → **Koçbank'ın Yapı Kredi'nin İlave %9.9 Hissesini Satın Alımı**
- **20 NİSAN 2006** → **İki Banka Yönetim Kurul'larının Koçbank ve Yapı Kredi Bankası'nın Hukuki Anlamda Birleştirilmesine Yönelik Karar Alması**
- **HAZİRAN 2006** → **Birleşme Rasyosunun %19.73 Olarak Açıklanması**
- **3 AĞUSTOS 2006** → **Birleşmeye ilişkin SPK Onayı**
- **18 AĞUSTOS 2006** → **Birleşmeye ilişkin BDDK Onayı**
- **21 EYLÜL 2006** → **Yapı Kredi ve Koçbank'ın Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları Sonucu Birleşmeyi Onaylamaları**
- **2 EKİM 2006** → **Hukuki Birleşme – Koçbank'ın Tüzel Kişiliğinin Sona Ermesi**

İKİ BANKANIN TARİHÇESİ

YAPI KREDİ

- 1944 yılında kurulmuş Türkiye'nin ilk özel sermayeli bankasıdır
- Bankacılık sektörünün yeni gelişmeye başladığı dönemde teknolojisi ve farklı bankacılık anlayışı ile Türkiye'yi birçok ilke tanıştırmıştır
- 1990'lı yılların sonunda Sınırsız Bankacılık anlayışı ile 400'ün üzerindeki hizmet noktası, telefon, Wap, internet ve televizyon üzerinden 24 saat kesintisiz hizmet veren dijital şubeler aracılığıyla müşterileriyle arasındaki tüm sınırları kaldırmıştır
- 2000'li yıllarda ardı ardına geliştirilen yeni ürünlerle, özellikle Bireysel Bankacılık alanında birçok imkanı müşterilerine sunmuştur (Worldcard)

KOÇBANK

- 1986 yılında Koç-American Bankası olarak tek şube ile hizmet vermeye başlamıştır
- Hızlı ve sağlam bir organik büyüme planıyla istikrarlı bir büyüme süreci yakalamıştır
- 2000'li yıllarda şube ağını hızla geliştirerek 174 şubeye ulaşmıştır
- Türkiye'nin finans sektöründeki ilk Finansal Holding şirketi olan Koç Finansal Hizmetler'in (KFH) kurulmasını ve tüm şirketlerin tek bir merkezden yönetilmesini sağlamıştır
- 2002 yılında Türk finans sektöründe bir ilki temsil eden İtalya'nın en büyük bankacılık gruplarından biri olan UniCredit ile ortaklık gerçekleştirmiştir

BİRLEŞME İKİ BANKANIN DA GÜÇLÜ YANLARINI BİRARAYA GETİREREK TAMAMLAYICI BİR BÜTÜNLÜK OLUŞTURUYOR

KOÇBANK

- Segment bazında hizmet modeli
- Özel bankacılık hizmeti
- Yatırım fonları alanında uzmanlık
- Etkin maliyet ve risk yönetimi
- Yeniden yapılandırma ve kârlılık alanlarında kendini kanıtlamışlık
- Koç markasının güçlü bilinirliği

YAPI KREDİ

- Güçlü ve köklü bir kurum
- Bireysel bankacılık ve yenilikçilikte önder
- En başarılı program ile kredi kartlarında piyasa lideri
- Geniş bireysel müşteri tabanı
- Yaygın ve güçlü şube, ATM ve POS ağı
- Kuvvetli geçmiş ve yüksek marka gücü
- Sosyal ve kültürel faaliyetler ile topluma sürekli katkı



- Müşteri odaklı strateji
- Üstün kaliteli müşteri hizmeti
- Güçlü sermaye tabanı
- Kalıcı değer yaratımı ve büyümeye dayalı sağlıklı bilanço yönetimi
- Operasyonel verimlilik ve gider yönetimine odaklılık
- Mükemmel risk yönetimi
- Kaliteli insan kaynağı
- Güçlü marka bilinirliği



KREDİ KARTLARI, GAYRİ NAKDİ KREDİLER, VARLIK YÖNETİMİ, LEASİNG VE FAKTORİNG ALANLARINDA LİDER KONUMA SAHIP DÖRDÜNCÜ BÜYÜK ÖZEL BANKA. TÜKETİCİ KREDİLERİ VE MEVDUATTA BÜYÜME POTANSİYELİ

Haziran 2006

		Birleşme Öncesi Sıralama		Birleşme Sonrası		
		Koçbank Yapı Kredi		Sıralama	Piyasa Payı %	
Toplam Aktif Sıralamasında 4.cü Büyük Özel Banka	Bireysel	Şube Sayısı	14	6	5	9.0
		Mevduat ⁽¹⁾	8	7	4	10.3
		Tüketici Kredileri ⁽²⁾	12	9	6	6.6
		Kredi Kartları ⁽³⁾	12	1	1	26.3
	Varlık Yönetimi/ Hisse Sen. İşlemleri	Varlık Yönetimi	5	4	2	20.7
		Hisse Sen. İşlemleri ⁽⁵⁾	24	9	6	4.4
	Kurumsal	Mevduat ⁽¹⁾	8	7	4	10.3
		Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	9	5	4	11.4
		Gayri Nakdi Krediler	6	1	1	19.0
		Leasing	2	8	2	15.5
		Faktoring	1	4	1	23.8
	Sigorta	Hayat	7 ⁽⁴⁾	4	3 ⁽⁴⁾	14.6
		Bireysel Emeklilik	9 ⁽⁴⁾	1	1 ⁽⁴⁾	22.2
		Hayat-dışı	3 ⁽⁴⁾	5	1 ⁽⁴⁾	17.5

(1) Tüm bankaların bireysel mevduatı ayrı açıklanmadığından toplam mevduatı göstermektedir.

(2) Kredi kartları hariç (3) İşlem hacmi pazar payı

(4) KFH iştiraki olan Koç Allianz kanalıyla, (5) Hisse alım-satım işlem hacmi

(6) Kredi kartları ve tüketici kredileri hariç nakdi krediler

Varlık yönetimi, hisse alım-satım, leasing, faktoring ve sigorta pazara payları KFH seviyesinde ifade edilmiştir.

YURT ÇAPINDA 595 ŞUBEDEN OLUŞAN VE EN BÜYÜK 10 İLDE PİYASA PAYI %12'Yİ AŞAN GENİŞ ŞUBE AĞINA SAHİP



Haziran 2006 itibariyle.

- YENİ YAPI KREDİ
- **SERMAYE VE ORGANİZASYON YAPISI**
- VİZYON VE TEMEL HEDEFLER

KOÇ FİNANSAL HİZMETLER (KFH) ENTEGRE VE GÜÇLÜ SERMAYEYE SAHİP BİR FİNANSAL HİZMET KURULUŞU

KOÇ FİNANSAL HİZMETLER

UFRS'ye Göre Hazırlanmış Mali Sonuçlar,
Milyar Euro, Haziran 2006

Toplam Aktifler	26.1
Mevduat	16.9
Brüt Nakdi Krediler	14.0
Krediler/Mevduat, %	82.8
Varlık Yönetimi ⁽¹⁾	3.1
Toplam Gelirler (milyon)	806
Net Konsolide Kâr (milyon)	93.4
Kredi Kartı Sayısı (milyon)	5.3
Müşteri Sayısı (milyon) ⁽²⁾	13.1
Şube Sayısı ⁽³⁾	643
Çalışan Sayısı	15,760

Not: YTL/EUR = 1.9592



50%



50%

KOÇ FİNANSAL HİZMETLER

ANA HİSSEDARLARIMIZ ORTAK VİZYON VE HEDEFLERE SAHİP

Ortak amaçlar doğrultusunda KFH Grubu güçlü bir yapı ve yerel yönetim ekibinin rehberliği altında, UniCredit'in sağladığı stratejik destek ile, odaklı ticari büyüme planının ve ihtiyatlı risk profili yaklaşımının sonucu olarak, finansal faaliyetlerini, hizmet ağını ve pazardaki payını önemli ölçüde arttırmaktadır.

Değer yaratımı **gelirlerde büyüme, maliyet ve risklerin kontrolü** ile sağlanmaktadır

GÜÇLÜ VE DEVAMLILIK VEREN HİSSEDARLAR

Koç Holding → Ekonomiye yön veren sektörlerde lider konuma sahip Türkiye'nin en büyük sanayi ve hizmet grubu



30 Haziran 2006

Piyasa Değeri	\$ 3.7 milyar
Brüt Gelirler	\$ 21.2 milyar
Gelirler / GSMH	8%
İhracat / Toplam Türkiye İhracatı	12%
Hizmet Ağı Noktası	> 14,000
Çalışan Sayısı	~ 82,000

UniCredit → 20 ülkede faaliyet gösteren ve Merkezi ve Doğu Avrupa ülkelerinde lider konuma sahip uluslararası bankacılık grubu

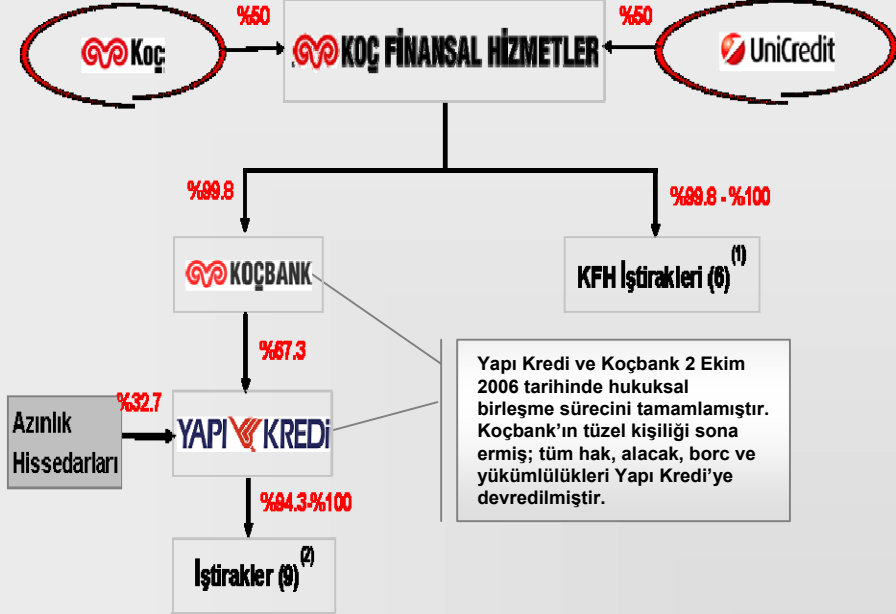


30 Haziran 2006

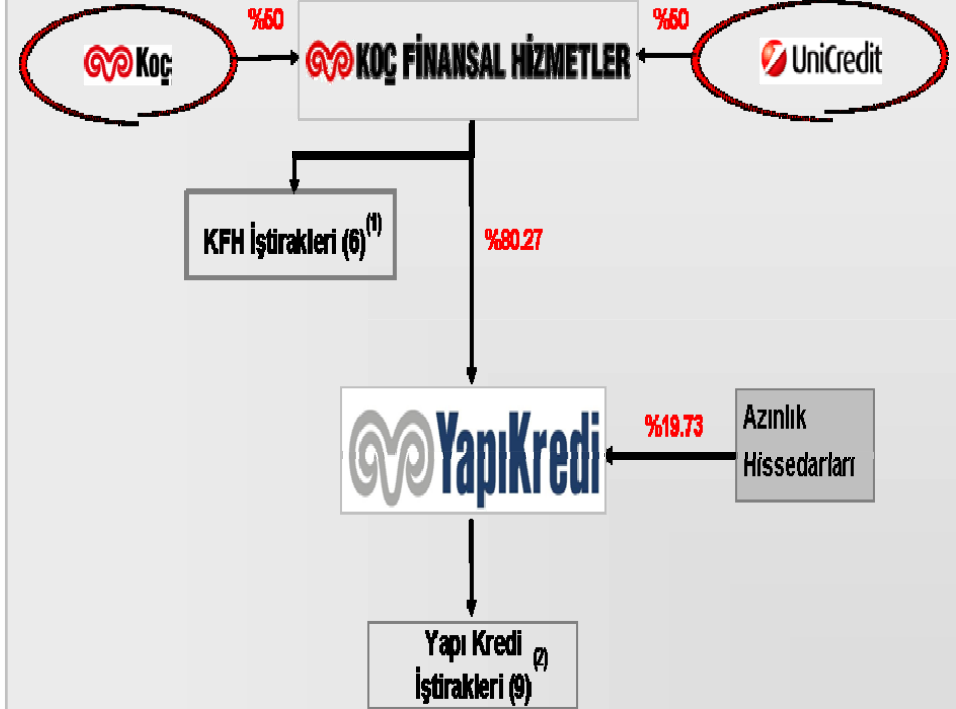
Piyasa Değeri	~ € 64 milyar
Toplam Aktifler	€ 804 milyar
Toplam Gelirler	€ 11.9 milyar
Müşteri Sayısı	> 28 milyon
Şube Sayısı	> 7,000
Çalışan Sayısı	~ 135,000

BİRLEŞME SONRASI YENİ SERMAYE YAPISI

BİRLEŞME ÖNCESİ SERMAYE YAPISI



BİRLEŞME SONRASI SERMAYE YAPISI



(1) Portföy yönetimi, yatırım, leasing ve faktoring alanlarında iştirakler ve Hollanda ve Azerbaycan'da iştirak bankaları.

(2) Portföy yönetimi, yatırım, leasing, faktoring, sigorta ve özel bireysel emeklilik alanlarında iştirakler ve Hollanda, Almanya ve Rusya'da iştirak bankaları.

Yapı Kredi ve KFH'nin ana iştiraklerinin (portföy yönetimi, yatırım, leasing ve faktoring) Ocak 2007'de birleştirilmesi hedeflenmektedir.

- YENİ YAPI KREDİ
- SERMAYE VE ORGANİZASYON YAPISI
- VİZYON VE TEMEL HEDEFLER

YAPI KREDİ SÜRDÜRÜLEBİLİR KÂRLILIK VE BÜYÜME AÇISINDAN PİYASA LİDERİ OLMAYI AMAÇLAMAKTADIR

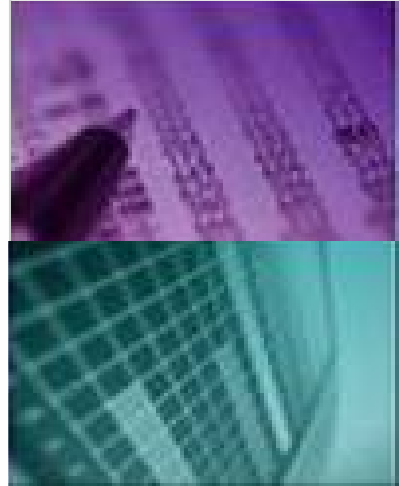
VİZYON

İstikrarlı büyüme ve **değer yaratımı** ile finans sektörünün **tartışmasız lideri** haline gelmek, **müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi** olmak...



TEMEL
STRATEJİK
HEDEFLER

- **Daha yüksek sermaye kârlılığı/büyüme potansiyeli** sonucu faaliyet gösterilen segment ve iş alanlarında **lider** olmak
- Piyasadaki **en verimli oyuncu** olmak:
 - **En iyi** gider/gelir rasyosu
 - **En verimli** satış gücü
 - **Mükemmel** risk yönetimi



2008'E İLİŞKİN ANA STRATEJİK HEDEFLER BÜYÜME, VERİMLİLİK VE KÂRLILIĞA ODAKLANMAKTADIR

TEMEL STRATEJİK ÖNCELİKLER

- 5 temel iş alanına odaklanma:
 - ✓ Kredi kartlarında liderliğin konsolide edilmesi, tüketici finansmanında liderlik
 - ✓ Varlık birikiminde liderlik ve yüksek varlıklı müşterilerin ilk seçeneği olmak
 - ✓ Kitle segmentini kârlı hale getirmek
 - ✓ Ticari ve Kurumsal bankacılıkta seçici büyümek
 - ✓ KOBİ bankacılığında kârlı iş modeli geliştirerek büyümek
- Gider yönetim tedbirlerinin uygulanması
- Kredi riski ve piyasa riskinin yönetiminde mükemmellik
- İki bankanın ve ana finansal iştiraklerin entegrasyon sürecinin tamamlanması

2008 TEMEL HEDEFLERİ

Toplam Gelirler	~%13 ⁽¹⁾
Yatırım Fonları	~%14 ⁽¹⁾
Ort. RAV ⁽²⁾	~%20 ⁽¹⁾
Risk Maliyeti	~%0.9
Özkaynak Kârlılığı	>%20
Gider / Gelir	<%50
Sermaye Yet. Oranı	>%12
Şube Sayısı	~745

(1) 2005-2008 Yıllık Ortalama Bileşik Büyüme

(2) Risk Ağırlıklı Varlıklar

Oranlar KFH grubu seviyesindeki hedefleri ifade etmektedir.

YapıKredi